

**Витяг з Правил міжнародної платіжної системи «PrivatMoney», затверджені
Правлінням АТ КБ «ПриватБанк» (протокол № 23 від 28.03.2025)**

2.6. Умови участі в PrivatMoney, порядок вступу та виходу з PrivatMoney.

2.6.1. Оператор платіжної системи PrivatMoney /прямий Учасник не встановлює та не підтримує ділових відносин з прямими Учасниками/непрямими Учасниками у випадках, встановлених цим пунктом. А саме:

2.6.1.1. Прямого/непрямого Учасника [його представника, та/або його власника (засновника, акціонера) та/або його кінцевого бенефіціарного власника (далі – пов'язані особи)] віднесено до осіб, що визначені законодавством України та/або прийняті/затверджені рішеннями іноземних держав, та/або визначені відповідно до внутрішньої оцінки ПриватБанку (заснованої на ризик-орієнтованому підході), зокрема:

рішеннями щодо застосування, скасування, внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), прийнятих Радою національної безпеки та оборони України, введених в дію указом Президента України;

наказами ДСФМУ про внесення, зміни або виключення осіб з Переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

резолюціями Генеральної Асамблеї та Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (ООН);

рішеннями Ради Європейського Союзу (ЄС);

рішеннями Офісу виконання фінансових санкцій Великої Британії;

рішеннями Управління контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США про внесення, зміни або виключення осіб з SDN List;

рішеннями Управління контролю за іноземними активами (OFAC) Міністерства фінансів США про внесення, зміни або виключення осіб з SSI List;

рішеннями мережі по боротьбі з фінансовими злочинами США;

рішеннями міністерства фінансів Японії;

рішеннями Департаменту іноземних активів Канади;

іншими рішеннями іноземних держав;

іншою негативною інформацією, що наявна у відкритих джерелах та стосується санкційного контролю.

2.6.1.2. Якщо прямий Учасник та/або його пов'язані особи мають відповідну реєстрацію, місце перебування (проживання), місцезнаходження, держави (території), що є:

державою (юрисдикцією/територією) високого ризику, відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);

державою (юрисдикцією/територією) - спонсором тероризму за визначенням Держдепартаменту США;

невизнаною державою (юрисдикцією/територією), яка володіє основними ознаками державності, однак позбавлена міжнародного визнання;

тимчасово окупованою територією України;

державою (юрисдикцією/територією), відібраною ПриватБанком (в т.ч. з Переліку держав (юрисдикцій/територій) поглибленого контролю, що підпадають під критерії ПВК/ФТ) відповідно до внутрішньої оцінки ПриватБанку, заснованої на ризик-орієнтованому

підході, та в порядку, визначеному окремими внутрішніми документами ПриватБанку з питань санкційного контролю / фінансового моніторингу;

державою (юрисдикцією/територією), до якої застосовано Іноземні секторальні санкції;

державою (юрисдикцією/територією), до якої застосовано Секторальні санкції РНБОУ.

2.6.1.3. Якщо стосовно прямих/непрямих Учасників та/або його пов'язаних осіб встановлено:

що здійснення ідентифікації особи та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за результатами належної перевірки є неможливими;

виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

у разі ненадання необхідних для здійснення належної перевірки Учасника документів чи відомостей;

подання Учасником чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Оператора платіжної системи в оману;

осіб, обслуговування яких несе неприйнятно високий ризик, може спричинити підвищення до неприйнятного рівня юридичного ризику, регулятивного ризику та ризику репутації, а також призвести до погіршення фінансових результатів діяльності Оператора платіжної системи чи завдати шкоди його клієнтам;

наявна інформація про Учасника дає підстави підозрювати, що Учасник може бути компанією-оболонкою;

Учасників, за результатами належної перевірки яких отримано висновок щодо непрозорості структури власності-юридичної особи або високого рівня репутаційних комплаєнс-ризиків;

якщо Учасник є трастом іншим подібним правовим утворенням;

якщо Учасник, крім фінансових послуг, займається організацією азартних ігор, лотерей (крім державних), у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино;

якщо Учасник здійснює діяльність, пов'язану з віртуальними валютами (послуги зберігача, обмінні платформи/термінали тощо).

2.6.2. Оператор платіжної системи PrivatMoney здійснює заходи належної перевірки потенційного Учасника до встановлення із ним ділових відносин (укладення договору) у порядку визначеному пунктом 7.2 цих Правил. Учасник зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Оператором платіжної системи інших вимог законодавства України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ.

2.6.3. Для вступу до PrivatMoney Учасник (надавач фінансових платіжних послуг або юридична особа - нерезидент, що відповідно до законодавства країни своєї реєстрації має право на надання відповідних платіжних послуг) повинен подати до Оператора платіжної системи заяву (лист) довільної форми, а також перелік документів, зазначених зазначений цим пунктом. Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

Перелік документів, які подаються юридичними особами (резидентами та нерезидентами) для вступу в якості Учасників до PrivatMoney:

нотаріально завірена копія банківської ліцензії (тільки для банків);

нотаріально завірена копія ліцензії на надання фінансових платіжних послуг (небанківський надавач платіжних послуг - резидент, в разі надання послуг з транскордонного переказу коштів/послуг з проведення валютних операцій, надають відповідну валютну ліцензію);

витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) юридичної особи (для резидентів);

копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для нерезидентів);

нотаріально завірена копія установчого документу (статуту) юридичної особи та код реєстраційної дії в ЄДР (для резидентів);

копії документів, що підтверджують повноваження представників юридичної особи, а також копії ідентифікаційних документів, що посвідчують їх особи та відповідно до законодавства України можуть бути використаними на території України для укладення правочинів, (для резидентів) - реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);

фінансова звітність юридичної особи, що підтверджена незалежним зовнішнім аудитом;

опитувальник, наданий Оператором платіжної системи та заповнений Учасником;

схематичне зображення структури власності Учасника-юридичної особи;

копії легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави власників/акціонерів/засновників - нерезидентів Учасника;

інформацію та відомості, що підтверджують дані щодо кінцевих бенефіціарних власників Учасника, зокрема, стосовно нерезидентів: належним чином засвідчені копії трастових документів (Declaration of Trust, Trustee declaration, Trust settlement, Trust deed, Trust certificate), декларацій довірчої власності, довіреностей або афідевітів щодо бенефіціарів компанії, інших документів, якими клієнт забезпечить підтвердження, що особа, визначена ним як кінцевий бенефіціарний власник не є номінальним утримувачем (номінальним власником) або тільки посередником щодо такого права тощо, у тому числі виданими юридичними особами нерезидентами учасниками (власниками, акціонерами, засновниками) клієнта, або письмові пояснення, що трастові договори, довіреності, афідевіти власниками/акціонерами/засновниками не складались та не видавались, інші документи, що дають змогу встановити структуру власності клієнта та підтвердити дані щодо наявності/відсутності кінцевого бенефіціарного власника.

Додаткові дані (інформація) для вивчення юридичної особи (представника юридичної особи) встановлюється на підставі офіційних документів та/або інформації, одержаної від юридичної особи (представника юридичної особи), у порядку, встановленому пунктом 7.2 цих Правил, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

Також від потенційного Учасника вимагається наявність необхідних операційних потужностей (визначається Оператором платіжної системи), фінансових ресурсів (визначається Оператором платіжної системи), юридичних повноважень (наявність відповідних ліцензій і дозволів), відповідності системи захисту інформації законодавству України, а також щодо вжиття заходів з метою запобігання виникненню ризику, що виходить за межі, встановлені Оператором платіжної системи.

2.6.4. Перелік документів, зазначений пунктом 2.6.3, юридична особа надає до Оператора платіжної системи (у випадку, коли вона планує стати прямим Учасником), або до прямого Учасника (у випадку, коли вона планує стати непрямым Учасником).

Прямий Учасник інформує Оператора платіжної системи щодо наміру певної юридичної особи вступити до PrivatMoney у якості непрямого Учасника та надає Оператору платіжної системи документи за її запитом.

Остаточне рішення щодо вступу до PrivatMoney юридичної особи у якості Учасника (прямого або непрямого) приймає Оператор платіжної системи.

Перелік документів, які подаються для вступу до PrivatMoney юридичними особами може змінюватись за рішенням Оператора платіжної системи, а також відповідно до вимог чинного законодавства України.

Після отримання повного пакету документів потенційного Учасника, Оператор платіжної системи протягом 1 (одного) календарного місяця з дати одержання заяви (листа) про вступ до PrivatMoney розглядає подані документи та письмово повідомляє юридичну особу про надання дозволу на вступ до PrivatMoney або про відмову в участі.

Протягом 1 (одного) календарного місяця з моменту надання дозволу на вступ до PrivatMoney, юридична особа виконує підготовчі дії, необхідні для виконання функцій Учасника, та укладає з Оператором платіжної системи договір про участь (співробітництво). У тому випадку, коли у визначений цим пунктом строк, договір про участь не буде укладено, Оператор платіжної системи має право анулювати наданий дозвіл, про що письмово повідомляє відповідну юридичну особу.

Після підписання договору з прямим Учасником Оператор платіжної системи здійснює реєстрацію прямого Учасника в НБУ відповідно до законодавства.

Прямий Учасник-резидент має отримати дозвіл Оператора платіжної системи на приєднання непрямого Учасника-резидента до PrivatMoney. Реєстрація непрямого Учасника в НБУ здійснюється відповідно до законодавства.

2.6.5. Порядок виходу з PrivatMoney.

Участь в PrivatMoney може бути припинена з ініціативи Учасника або безпосередньо самим Оператором платіжної системи (у випадку, якщо дії Учасника представляють значний ризик для PrivatMoney). Оператор платіжної системи може також прийняти рішення щодо призупинення на певний період участі певного Учасника в його роботі, а також обмеження його можливостей у її роботі (обмеження доступу до можливості надання певних видів платіжних операцій, сервісів, зменшення лімітів для Учасника тощо).

Прямий Учасник може прийняти рішення щодо призупинення на певний період участі свого непрямого Учасника в його роботі, а також обмеження його можливостей: обмеження доступу до можливості надання певних видів платіжних операцій, сервісів, зменшення лімітів для непрямого Учасника тощо.

2.6.5.1. У випадку порушення Учасником договірних відносин та цих Правил, Оператор платіжної системи має право направити Учаснику письмове повідомлення про те, що його участь у PrivatMoney може бути припинена/призупинена. У повідомленні фіксується порушення й визначається строк, протягом якого порушення повинне бути усунуте. Зазначений строк не повинен перевищувати 30 (тридцяти) календарних днів.

2.6.5.2. Призупинення/обмеження діяльності Учасника в PrivatMoney здійснюється на строк не більше 90 (дев'яноста) календарних днів, залежно від обставин, що його викликали, і може бути застосоване:

до Учасника в цілому;

до певних Каналів обслуговування/ПНФП Учасника.

2.6.5.3. Участь Учасника у PrivatMoney може бути припинена/обмежена Оператором платіжної системи, якщо Учасник не здатний або обґрунтовано може вважатися Оператором платіжної системи нездатним виконати свої зобов'язання, як Учасника у наступних випадках, але не виключно:

Учасник порушує Правила або умови договору або законодавство України та/або країни місцезнаходження та реєстрації Учасника;

Учасник в односторонньому порядку затримує на строк більше 1 (одного) операційного дня платежі по розрахунках з Розрахунковим банком або з іншими кредиторами;

зупинення / відкликання Національним банком України ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій, виданої Учаснику (небанківському надавачу платіжних послуг) на підставі Закону України "Про валюту і валютні операції";

подання Учасником чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Оператора платіжної системи в оману;

проведення Учасником PrivatMoney платіжних операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню та/або порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень, установлених обмежувальними заходами (санкціями), визначеними пунктом 7.1.2 цих Правил;

у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Учасника, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Оператора платіжної системи виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

у разі встановлення Учаснику неприйнятно високого ризику або ненадання Учасником необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей;

у разі внесення Учасника (осіб, які діють від імені та за дорученням Учасника, які прямо або опосередковано володіють чи є кінцевими бенефіціарними власниками Учасника) до переліків, зазначених пунктом 2.6.1 цих Правил;

непредставлення Учасником забезпечення виконання своїх зобов'язань у рамках PrivatMoney, передбачених договором і/або Правилами;

наявності в Оператора платіжної системи достовірних відомостей про те, що Учасник вживає дії з переуступки або іншої передачі своїх прав і обов'язків за договором третім особам;

Оператор платіжної системи має достовірні відомості про те, що при здійсненні платіжних операцій і інших операцій у PrivatMoney Учасник не дотримується вимог

законодавства країни місцезнаходження та реєстрації Учасника, зокрема, з питань валютного контролю та законодавства у сфері ПВК/ФТ;

здійснення Учасником очевидних дій, спрямованих на припинення операцій у PrivatMoney або ліквідацію/реорганізацію свого бізнесу;

будь-які компетентні органи влади, що мають юрисдикцію відносно Учасника, уживають офіційні дії, спрямовані на призупинення або припинення його діяльності (у тому числі, пов'язаної з його участю в PrivatMoney або такі, що тягнуть припинення такої діяльності як повністю, так і в частині або можливість припинення операцій у PrivatMoney);

наявності в Оператора платіжної системи достовірних відомостей про те, що Учасник не забезпечує банківську таємницю та захист персональних даних відповідно до законодавства України, цих Правил;

наявності в Оператора платіжної системи достовірних відомостей про те, що Учасник не дотримується вимог до захисту інформації при здійсненні платіжних операцій у PrivatMoney, передбачених законодавством України та цими Правилами;

Учасник не може або відмовляється виконувати операції в PrivatMoney;

розпочата процедура ліквідації або банкрутства Учасника;

Національним банком України приймається рішення про віднесення Учасника до категорії неплатоспроможних;

будь-які компетентні органи влади, що мають юрисдикцію стосовно Учасника, припиняють або скасовують його повноваження або повідомляють про свій намір щодо припинення або скасування повноважень Учасника;

в Учасника відкликано банківську ліцензію (для банків)/ліцензію на надання фінансових платіжних послуг (для небанківських надавачів платіжних послуг);

відсутність операцій Учасника у PrivatMoney протягом 6 (шести) місяців;

з інших підстав, які унеможливають подальше виконання Учасником PrivatMoney його функцій.

Оператор платіжної системи може ініціювати припинення участі прямого Учасника, який є нерезидентом, в PrivatMoney за аналогічних підстав та з урахуванням того, що центробанк або відповідний суд країни місцезнаходження прямого Учасника PrivatMoney прийняв рішення про ліквідацію такого Учасника або припинив/відкликав відповідну ліцензію з надання певних послуг, які унеможливають подальше виконання Учасником PrivatMoney його функцій.

Прямий Учасник-резидент може ініціювати припинення участі непрямого Учасника-резидента в PrivatMoney за аналогічних підстав та з урахуванням того, що прийнято рішення про ліквідацію такого непрямого Учасника або припинив/відкликав відповідну ліцензію з надання певних послуг, які унеможливають подальше виконання непрямым Учасником PrivatMoney його функцій.

2.6.5.4. Порядок завершення платіжних операцій та здійснення заключних взаєморозрахунків, у разі неможливості виконання Учасником (прямим/непрямым) своїх функцій у PrivatMoney:

Оператор платіжної системи блокує у ПЗ PrivatMoney можливість здійснення платіжних операцій у цього Учасника;

Учасник виконує всі розрахунки з Оператором платіжної системи по здійсненим платіжним операціям по PrivatMoney відповідно до умов Договору про участь у PrivatMoney.

У разі припинення діяльності прямого Учасника, який має укладені договори з непрямыми Учасниками, Оператор платіжної системи:

- зупиняє діяльність цих непрямих Учасників;
- направляє на всіх непрямих Учасників цього прямого Учасника повідомлення із запитом на визначення подальших умов діяльності непрямого Учасника.

При цьому, непрямий Учасник:

- має право перейти до іншого прямого Учасника;
- може укласти договір щодо прямої участі в PrivatMoney;
- може припинити свою діяльність у PrivatMoney.

2.6.6. Участь Учасника у PrivatMoney може бути припинена самим Учасником за власним бажанням згідно умов договору про участь з попереднім письмовим повідомленням, направленим Оператору платіжної системи (для прямого Учасника), направленим прямому Учаснику (для непрямого Учасника). Повідомлення повинно бути подане не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до моменту припинення дії договору про участь, відраховуючи з моменту одержання повідомлення.

Учасник несе відповідальність за договором і цими Правилами по всіх зобов'язаннях, не виконаних ним до дати припинення дії договору про участь.

2.6.7. Учасник зобов'язаний у встановлений договором про участь термін:

- припинити надання Клієнтам послуг PrivatMoney;
- надати інформацію щодо закриття своїх Каналів обслуговування/ПНФП Оператору платіжної системи (обов'язок прямого Учасника), прямому Учаснику (обов'язок непрямого Учасника);

видалити зі свого офіційного веб-сайту, з Каналів обслуговування/ПНФП всю інформацію, рекламні матеріали, написи, вивіски та інші матеріали, що вказують або посилаються на платіні операції PrivatMoney;

прямому Учаснику повністю провести всі остаточні платежі і взаєморозрахунки з Оператором платіжної системи;

непрямому Учаснику повністю провести всі остаточні платежі і взаєморозрахунки з прямим Учасником.