

Правила Платіжної Системи MOSST Payments

(Скорочено)

Загальні положення:

Метою створення «MOSST Payments» є забезпечення переказу коштів між Платниками та Отримувачами та розрахунків між Учасниками та Користувачами при проведенні переказу коштів.

Платіжною організацією «MOSST Payments» є небанківська фінансова установа – Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ» (далі – Платіжна організація).

Основною функцією «MOSST Payments» є виконання операцій з переказу коштів у національній валюті України, ініційованих Платниками на користь визначеного Отримувача, для зарахування на рахунок Отримувача, та/або видачі Отримувачу – фізичній особі суми переказу готівкою.

«MOSST Payments» забезпечує можливість:

- ✓ проведення оплати за комунальні послуги;
- ✓ оплата послуг операторів кабельного та супутникового телебачення;
- ✓ оплату послуг страхування;
- ✓ оплату послуг зв'язку;
- ✓ оплата послуг торговців;
- ✓ поповнення поточних рахунків фізичних осіб, відкритих у банках України;
- ✓ погашення заборгованості за кредитами банків та інших кредитних установ;
- ✓ надання інформаційних послуг Учасникам «MOSST Payments» та Користувачам, що пов'язані з виконанням операцій з переказу коштів;
- ✓ переказ коштів.

Організаційна структура «MOSST Payments»

До складу ВПС входять:

- Платіжна організація;
- Учасники;
- Користувачі;
- Розрахунковий банк;
- Оператор послуг платіжної інфраструктури.

Учасниками «MOSST Payments» можуть бути: банки та небанківські фінансові установи, які мають чинну ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг або ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, які уклали договори з платіжною організацією відповідної платіжної системи.

Розрахунковим банком може бути будь-який, уповноважений Платіжною організацією банк-резидент України, що уклав відповідний договір з Платіжною організацією.

Функції оператора послуг платіжної інфраструктури «MOSST Payments» може виконувати Платіжна організація або інша юридична особа, визначена Платіжною організацією, яка відповідає технічним та технологічним вимогам цих Правил, внесена до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури і уклала з Платіжною організацією договір про інформаційно-технічне обслуговування.

Встановлення тарифів та комісійної винагороди.

Платіжна організація встановлює та визначає розміри тарифів на наступні послуги:

- вступу до «MOSST Payments»;
- участі в «MOSST Payments»;
- підключення до «MOSST Payments»;
- зміни функціональності та/або схеми підключення;
- ліцензійної плати за користування програмним забезпеченням, права на яке належать Платіжній організації та/або розробнику програмного забезпечення.

Платіжна організація встановлює розміри тарифів на виконання важливих процедур і надання наступних послуг на:

- встановлення та ініціювання програмно-апаратних засобів;
- інсталяції програмного та/або технічного забезпечення;
- супроводження програмно-технічного забезпечення;
- інформаційно-технологічне обслуговування Учасників, програмно-технічного обладнання;
- оброблення платіжних та технологічних трансакцій.

Платіжна організація має право встановлювати нові види, визначати схеми, розміри та правила розрахунку комісійних винагород та тарифів.

Учасники «MOSST Payments» сплачують Платіжній організації за послуги, які надаються нею, виключно в національній валюті України.

Для забезпечення функціонування кожного Учасника «MOSST Payments» у системі передбачена можливість надання їм відповідних послуг. Перелік основних послуг, що можуть їм надаватись та розміри тарифів на них визначаються Платіжною організацією.

Платіжна організація визначає види комісійної винагороди, порядок її обчислення, а також її мінімальні та граничні розміри.

Комісійна винагорода може утримуватись з Користувачів.

Комісійна винагорода утримується з Отримувача - юридичної особи або фізичної особи - підприємця у відповідності з укладеними договорами з Учасником «MOSST Payments» виключно в гривні.

Комісійна винагорода утримується з Платника відповідно до встановлених Учасником «MOSST Payments» та погоджених платіжною організацією розмірів комісійної винагороди за власні послуги виключно в гривні.

Загальні умови участі в платіжній системі, порядок та умови вступу та виходу із неї

Участь у «MOSST Payments» оформлюється шляхом укладення відповідного договору з Платіжною організацією.

Платіжна організація має право встановлювати різні (для кожного Учасника «MOSST Payments») вимоги щодо мінімального розміру основних економічних показників їх діяльності в залежності від функцій, які вони будуть виконувати у «MOSST Payments», що визначає можливі ризики, пов'язані із можливим невиконання ними своїх зобов'язань.

Для вступу до «MOSST Payments» юридична особа подає до Платіжної організації наступні документи:

- ✓ Документи, що підтверджують повноваження осіб, які мають право підписувати угоди від імені Учасника (наказ, протокол, паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків).
Якщо особа діє на підставі довіреності (нотаріально засвідчена довіреність).
- ✓ Нотаріально завірена копія статуту (якщо дата затвердження - до 01.01.2016 року) або опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору (якщо дата установчого документа - після 01.01.2016 року) та надати код доступу до адміністративних послуг у сфері державної реєстрації для отримання установчих документів.
- ✓ Паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків засновників, частка яких в статутному капіталі дорівнює 10 і більше відсотків.
- ✓ Паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків кінцевих бенефіціарів.
- ✓ Опитувальник клієнта - юридичної особи.
- ✓ Схематичне зображення структури власності (структура власності - документально підтверджена система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), у тому числі відносини контролю між ними щодо цієї юридичної особи, або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)).
- ✓ Інформацію про відокремлені підрозділи (філії, представництва) за наявності.
- ✓ Фінансова звітність за останню звітну дату (з відмітками контролюючого органу).
- ✓ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи.
- ✓ Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб.
- ✓ Лист «Повідомлення про відкриття рахунків в розрахунковому банку».
- ✓ Лист «Інформація про осіб, відповідальних за здійснення операцій у Системі зі сторони Учасника».

В місячний строк з дня одержання повного комплекту документів Платіжна організація розглядає і вирішує питання про попереднє погодження щодо надання юридичній особі статусу Учасника «MOSST Payments» або відмову в участі, про що письмово повідомляє юридичну особу.

Разом з повідомленням про погодження надання юридичній особі статусу Учасника «MOSST Payments» також надається для узгодження та укладення типовий договір з Платіжною організацією та план впровадження проекту підготовки, підключення, тестування та початку роботи.

Платіжна організація протягом 15 календарних днів із дня укладання договору про участь у «MOSST Payments» з Учасником в письмовій формі повідомляє про це Національний банк.

У разі відмови, Платіжна організація письмово повідомляє юридичну особу про причини відмови.

Кожен Учасник може припинити участь у «MOSST Payments» за власним бажанням.

Учасники «MOSST Payments» повинні звертатися до Платіжної організації із заявою (листом) про припинення участі в «MOSST Payments» у строки, передбачені відповідним договором.

З ініціативи Платіжної організації припинення участі Учасника може бути здійснено з таких підстав:

- систематичне невиконання Учасником зобов'язань, пов'язаних із розрахунками з іншими Учасниками;
- порушення Учасником умов договору з Платіжною організацією та вимог Правил;
- порушення або невиконання Учасником вимог до політики та заходів інформаційної та фінансової безпеки, що встановлені Правилами та договірними відносинами між Платіжною організацією та Учасниками;
- встановлення факту надання Учасником «MOSST Payments» Платіжній організації недостовірної фінансової інформації та/або інших даних, які необхідні для укладання договору, забезпечення функціонування «MOSST Payments», вирішення спорів;
- невиконання Учасником вимог у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- з інших підстав, які унеможливають подальше виконання Учасником його функції.

Здійснення операцій з переказу коштів

У «MOSST Payments» надаються наступні послуги з переказу коштів з урахуванням вимог законодавства:

- ✓ Переказ готівкових коштів від Платника – фізичної особи із:

зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику;

виплатою суми переказу готівкою Отримувачу – фізичній особі Учасником;

зарахування суми переказу на рахунок Отримувача – ФОП/юридичної особи, відкритий у будь-якому комерційному банку України, за умови укладання Отримувачем договору про переказ з Учасником.

- ✓ Переказ коштів з рахунку Платника – фізичної особи, відкритого в банку - Учаснику, або із застосуванням Платником – фізичною особою електронного платіжного засобу із:

- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику;

- зарахування суми переказу на рахунок Отримувача – ФОП/юридичної особи, відкритий у будь-якому комерційному банку України, за умови укладання Отримувачем договору про переказ з Учасником.

- ✓ Переказ коштів з рахунку Платника – ФОП/юридичної особи, відкритого в банку - Учаснику, або із застосуванням Платником- електронного платіжного засобу із:

- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику /відкритий у будь-якому комерційному банку України.

Порядок вирішення спорів

У разі виникнення суперечностей між Платіжною організацією та/ або Учасниками «MOSST Payments» внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх зобов'язань відповідно до умов укладених договорів з

метою отримання необхідної інформації сторони мають право звертатися до інших Учасників, з якими вони мають договірні відносини, або до Платіжної організації в разі відсутності таких договірних відносин.

Учасники «MOSST Payments», які отримали відповідний запит про надання необхідної інформації, зобов'язані протягом трьох робочих днів розглянути цей запит і за наявності такої інформації задовольнити його. Платіжна організація у разі потреби має право отримати будь-яку необхідну інформацію в Учасників, а також повинна надати її Учаснику за його запитом.

У разі недотримання вимог з переказу коштів, Учасники «MOSST Payments» несуть відповідальність за шкоду, що заподіяна Платникам.

Виникнення спору між Учасниками ні за яких обставин не повинно впливати на виконання операцій з переказу коштів.

Спори, що виникають між Учасниками та Користувачами, вирішуються шляхом проведення переговорів. У разі недосягнення домовленості шляхом здійснення переговорів, спір вирішуватиметься в судовому порядку згідно норм чинного законодавства України.

MOSST Payments