

Витяг з Правил міжнародної платіжної системи PayHub, затверджені Правлінням АТ “ПУМБ” (протокол №1103 від 07.04.2026)

IV Розділ. Загальні умови участі в платіжній системі, порядок та умови вступу та виходу із міжнародної платіжної системи Payhub

4.1. Учасники (у тому числі потенційні учасники) в нижчеперелічених випадках не можуть приймати участь в PayHub:

4.1.1. Наявні обґрунтовані підозри, що Учасник є компанією оболонкою або підтримує кореспондентські відносини з банками-оболонками.

4.1.2. Наявна інформація про реєстрацію Учасника за викраденими, втраченими документами або документами осіб, які померли або яких не існує.

4.1.3. Якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Учасника є неможливим.

4.1.4. У разі ненадання Учасником необхідних для здійснення належної перевірки Учасника документів чи відомостей.

4.1.5. Якщо встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника (далі за текстом – кінцевий бенефіціарний власник, КБВ) є неможливим.

4.1.6. Якщо виникає сумнів стосовно того, що Учасник (представник Учасника) виступає від власного імені, видає себе за іншу особу, незаконно присвоюючи собі чужі ідентифікаційні дані (особи невідомої ідентичності, самозванці), або діє від імені інших осіб (вигодоодержувачів, вигодонабувачів), не маючи на це законних правових підстав.

4.1.7. У разі подання Учасником (представником Учасника) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману.

4.1.8. Якщо стосовно Учасника виявлено підтверджені судовими органами факти вчинення кримінальних правопорушень, визначених Кримінальним кодексом України, які не скасовані у судовому порядку та/або факти, які можуть свідчити про те, що діяльність Учасника чи походження його активів пов'язані з ПВК/ФТ, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції.

4.1.9. Якщо щодо Учасника, його представника, та/або його власника (засновника, акціонера) та/або його кінцевого бенефіціарного власника, та/або активів Учасника встановлено належність до переліків осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та оприлюднюється на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії або переліків осіб, стосовно яких застосовано обмеження, встановлені спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями), вимоги до якого визначені Положенням про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України № 65 від 11 травня 2023 року (із змінами) (далі – Положення №65) та відповідними внутрішніми документами Оператора.

4.1.10. Якщо Учасник є особою:

- яку включено до переліку терористів;
- яка діє від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку терористів;
- якою прямо або опосередковано володіють чи КБВ яких є особи та/або організації, яких включено до переліку терористів. Вказані заборони застосовуються також у разі, якщо Оператору стало відомо, що контрагентом платіжної операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення платіжної операції, є такі особи;
- якщо Учасник відповідає іншим критеріям неприйнятно високого рівня ризику, які визначені ВНРД Оператора, зокрема Політикою ПВК/ФТ та Порядком НПК.

4.2. РауHub здійснює заходи належної перевірки потенційного Учасника до встановлення із ним ділових відносин (укладення договору) у порядку, визначеному розділом 17 цих Правил. Учасник зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання інших вимог законодавства України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ.

4.3. Участь у РауHub оформлюється шляхом укладення договору про участь у РауHub із Оператором.

Можливість залучення та участь в РауHub Непрямих Учасників фіксується в договорі про участь у РауHub між прямим Учасником та Оператором. РауHub здійснює заходи належної перевірки потенційного непрямого Учасника до встановлення із ним ділових відносин (укладення договору з прямим Учасником) у порядку визначеному розділом 17 цих Правил. Учасник зобов'язаний подати інформацію по непрямому Учаснику (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання інших вимог законодавства України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ.

4.4. Оператор має право:

- встановлювати різні (для кожного Учасника) вимоги щодо мінімального розміру основних економічних показників їх діяльності, в залежності від функцій, які вони будуть виконувати у РауHub, що визначає можливі ризики, пов'язані із можливим невиконанням ними своїх зобов'язань;
- укладати договори про участь у РауHub виключно з Прямими учасниками.

4.5. Для вступу до РауHub юридична особа-резидент подає до Оператора наступні документи:

- заяву про вступ до РауHub (підписана уповноваженою особою та скріплена печаткою юридичної особи (за наявності));
- опитувальник юридичної особи (підписаний уповноваженою особою та скріплений печаткою юридичної особи (за наявності));
- схематичне зображення структури власності юридичної особи;
- інформацію та відомості, що підтверджують дані щодо кінцевих бенефіціарних власників юридичної особи;
- копію банківської ліцензії Національного банку України (для банків) (завірену банком);

- копію ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, що видана Національним банком України (для небанківських надавачів платіжних послуг) (завірену юридичною особою);
- копію ліцензії на здійснення валютних операцій, що видана Національним банком України (для небанківських надавачів платіжних послуг) (завірену юридичною особою);
- копію витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- копію статуту юридичної особи (завірену юридичною особою) або копію опису із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, який містить код доступу до чинної редакції статуту юридичної особи, завіреного юридичною особою;
- копію Свідоцтва про включення юридичної особи до Державного реєстру фінансових установ (для фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг) (завіреного юридичною особою);
- копію Витягу про включення небанківського надавача платіжних послуг до Реєстру платіжної інфраструктури (завіреного юридичною особою);
- копію протоколу вищого органу управління юридичної особи щодо призначення керівника (завіреного юридичною особою);
- копію наказу про призначення керівника юридичної особи (звірену юридичною особою);
- довіреність на уповноваженого представника юридичної особи (якщо договір про участь в PayHub підписує представник);
- копію річного звіту за попередній рік, а для новостворених юридичних осіб, що здійснюють господарську діяльність строком до фінансових звітів та балансів (з (одного) року, за попередній звітний період (завірені юридичною особою);
- копію результатів аудиторської перевірки (аудиторський висновок) за попередній рік/за попередній звітний період (за наявності), завірені юридичною особою;
- інші документи, за необхідності та на розсуд Оператора платіжної системи.

Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

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 17.2. цих Правил, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

4.6. Для вступу до PayHub юридична особа-нерезидент подає до Оператора наступні документи:

- заяву про вступ до PayHub (підписана уповноваженою особою та скріплена печаткою юридичної особи (за наявності));
- опитувальник юридичної особи (підписаний уповноваженою особою та скріплений печаткою юридичної особи (за наявності));
- схематичне зображення структури власності юридичної особи;

- інформацію та відомості, що підтверджують дані щодо кінцевих бенефіціарних власників юридичної особи;
- копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційне посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи/ документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи відповідно до законодавства країни її місцезнаходження, засвідчену нотаріально з перекладом на українську мову;
- копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля установчого документа (статут/засновницький договір/установчий акт/положення тощо), засвідчену нотаріально з перекладом на українську мову, за наявності;
- копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право підписувати усі необхідні документи для вступу до PayHub /документ, що підтверджує повноваження особи, яка має право без довіреності підписувати усі необхідні документи для вступу до PayHub, засвідчена нотаріально з перекладом на українську мову;
- копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля ліцензії, дозволу, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів, засвідчену нотаріально з перекладом на українську мову;
- копію річного звіту за попередній рік, а для новостворених юридичних осіб - за попередній звітний період, перекладеного на українську мову та засвідченого юридичною особою;
- інші документи, за необхідності та на розсуд Оператора платіжної системи.

Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані.

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 17.2. цих Правил, а також з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

Перелік документів, які подаються для вступу до PayHub юридичними особами може змінюватись Оператором, а також відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.7. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня одержання повного комплексу документів Оператор розглядає і вирішує питання про попереднє погодження щодо надання юридичній особі статусу Учасника PayHub (прямого Учасника/непрямого Учасника) або відмову в участі, про що письмово повідомляє юридичну особу.

Разом з повідомленням про погодження надання юридичній особі статусу Учасника PayHub також надається для узгодження та укладання типовий договір з Оператором та план впровадження проєкту підготовки, підключення, тестування та початку роботи Учасника з PayHub.

В разі відмови, Оператор письмово повідомляє юридичну особу про відмову.

4.8. Учасник PayHub має право надавати платіжні послуги за наявності у даного Учасника відповідних ліцензій та перелік послуг, що надаються Учасником PayHub, визначено в договорі про участь у PayHub.

4.9. Учасник PayHub не має права залучати для надання платіжних послуг окремих технологічних операторів без погодження з Оператором.

4.10. Учасник PayHub письмово повідомляє Оператора, який здійснює кінцеве тестування роботи Учасника у PayHub, про виконання Учасником плану впровадження проєкту та готовність його до роботи у складі PayHub.

4.11. Учасник PayHub має право здійснювати свою діяльність у рамках PayHub виключно після реєстрації даного Учасника PayHub Національним банком України.

Після підписання договору з Прямим Учасником, Оператор забезпечує реєстрацію Прямого Учасника в Національному банку України у порядку та строки, визначені законодавством України.

Після підписання договору Прямим Учасником з Непрямим Учасником, Прямий Учасник забезпечує реєстрацію Непрямого Учасника в Національному банку України у порядку та строки, визначені законодавством України.

4.12. Датою вступу юридичної особи до PayHub є дата підписання договору про участь у PayHub та реєстрації даного Учасника PayHub Національним банком України.

4.13. Кожен Учасник PayHub може припинити участь у PayHub за власним бажанням або з причин, наведених у Правилах.

4.14. З ініціативи Оператора, припинення участі Учасника у PayHub, може бути здійснено з таких підстав:

- систематичне невиконання зобов'язань, пов'язаних із розрахунками з іншими Учасниками PayHub;
- порушення умов договору з Оператором PayHub та вимог цих Правил;
- порушення або невиконання вимог до політики та заходів інформаційної та фінансової безпеки, що встановлені Правилами та договірними відносинами між Оператором та Учасниками PayHub;
- встановлення факту надання Оператору недостовірної фінансової інформації та/або інших даних, які необхідні для укладання договору про участь у PayHub, забезпечення функціонування PayHub, вирішення спорів;
- з інших підстав, які унеможливають подальше виконання Учасником PayHub його функції;
- не виконання вимог чинного законодавства України, вимог законодавства країни реєстрації/здійснення діяльності (для Учасника нерезидента);
- не надання інформації/документів на відповідні запити Оператора;
- не виконання письмових застережень Оператора;
- рішення Національного Банку України про відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг (для Учасника-резидента-небанківського надавача платіжних послуг);
- рішення Національного банку України про виключення фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, з Державного реєстру фінансових установ (для Учасника-резидента - фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг);

- застосування Національним банком України до Учасника-резидента заходів впливу за порушення законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку у вигляді виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури;
- рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку (для Учасника-резидента - банку);
- рішення Національного банку України про відкликання ліцензії на здійснення валютних операцій (для Учасників-резидентів, небанківських надавачів платіжних послуг);
- рішення компетентного органу країни реєстрації Учасника PayHub - нерезидента про відкликання/скасування ліцензії, дозволу, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів;
- наявності у Оператора достовірних відомостей про те, що при здійсненні платіжних операцій у PayHub:
- Учасник PayHub - резидент не дотримується вимог чинного законодавства України, зокрема, з чинного валютного законодавства України або не забезпечує виконання функції валютного нагляду, законодавства у сфері ПВК/ФТ;
- Учасник PayHub - нерезидент не дотримується вимог законодавства країни місцезнаходження, зокрема, з питань здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів, законодавства у сфері ПВК/ФТ;
- спроби Учасника PayHub поступитися, делегувати або іншим способом передати права та обов'язки у зв'язку з участю в Платіжній системі PayHub повністю або частково третій особі, в тому числі – при реорганізації, без попереднього письмового погодження з Оператором платіжної системи;
- ініціювання щодо Учасника PayHub процедури банкрутства у відповідності із законодавством України та/або країни резиденції Учасника PayHub, яка має відношення до банкрутства, неспроможності, реорганізації, ліквідації або врегулювання боргів;
- порушення Учасником PayHub порядку/умов/строків здійснення платіжних операцій, валютного законодавства;
- проведення Учасником PayHub платіжних операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню та/або порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень, встановлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями);
- у разі встановлення Учаснику неприйнятно високого ризику або у разі наявності щодо Учасника ознак, визначених в п. 4.1. цих Правил.
- порушення вимог законодавства щодо захисту прав споживачів, захисту персональних даних, щодо забезпечення функціонування української мови, як державної (в частині функціонування української мови - Учасниками PayHub - резидентами);
- з інших підстав, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України є підставами для прийняття регулятором рішення про скасування реєстрації Учасника.

4.15. Припинення участі у PayHub за власним бажанням Учасники PayHub мають право ініціювати шляхом подання Оператору письмової заяви про припинення участі в PayHub, не пізніше, ніж за 3 (три) календарних місяці (якщо інший строк не буде визначений у відповідному договорі про участь у PayHub) до запланованої дати виходу зі складу учасників PayHub. Зазначена заява повинна містити наступні обов'язкові дані: найменування Учасника PayHub, найменування PayHub та Оператора платіжної системи, реквізити договору про участь у МПС, підстава припинення участі в МПС, дата складання заяви, запланована дата припинення участі в PayHub, підпис керівника Учасника PayHub (або іншої особи, належним чином уповноваженої на підписання документів від імені Учасника PayHub), реквізити Учасника PayHub та інша необхідна інформація. На дату виходу зі складу учасників Учасник PayHub не повинен мати перед Оператором заборгованості.

4.15.1. Оператор/ Прямий Учасник PayHub у разі припинення участі в PayHub або внесення інших змін до інформації, зазначеної в Заяві про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент (надалі також - Заява про реєстрацію) зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації, зазначеної в Заяві про реєстрацію, надіслати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до Заяви про реєстрацію, а також причин виникнення таких змін та разом з ним оновлену Заяву про реєстрацію (форма Заяви про реєстрацію визначена Положенням про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України №208 від 26.09.2022).

4.16. У разі внесення змін в реєстраційні/установчі документи, Учасник PayHub зобов'язується протягом 7-ми робочих днів з дня внесення таких змін повідомляти Оператора про ці зміни з подальшим наданнями копій відповідних документів, засвідчених належним чином.

4.17. Оператором не менше одного разу на квартал здійснюється контроль за дотриманням Учасниками PayHub встановлених ним вимог щодо участі в PayHub та обов'язків, визначених розділами 3 та 4 цих Правил, та виконання всіх пунктів цих Правил відповідно до порядку, визначеному цими Правилами. Оператор має право на власний розсуд здійснювати такий контроль по мірі необхідності.

4.18. Оператор фіксує результати перевірки дотримання Учасниками PayHub встановлених ним вимог щодо участі в PayHub, обов'язків, визначених Правилами, та у випадку виявлення фактів недотримання Учасниками PayHub Правил, що призводять або можуть призвести до виникнення ризику, що виходить за межі ризиків, установлених Оператором, застосовує до Учасника PayHub заходи впливу, що визначені у п. 3.3.4. Правил, та має право письмово повідомляти Національний банк України про такі факти.

4.19. Призупинення участі Прямого Учасника в PayHub тягне за собою наступні наслідки:

- Прямий Учасник повинен перерахувати до Розрахункового банку Оператора усі суми, належні до сплати Прямим Учасником за здійснені перекази;
- Розрахунковий банк повинен перерахувати Прямому Учаснику всі суми, які належать до сплати Оператором Прямому Учаснику за здійснені перекази;
- Прямий Учасник Системи повинен виконати усі розрахунки з непрямими Учасниками та повідомити їх про призупинення діяльності у PayHub.

4.19.1. Відновлення призупиненої діяльності Учасника у РауHub може бути здійснено у разі усунення причин призупинення діяльності за письмовим повідомленням Учасника про їх усунення, яке направляється електронною поштою.

4.19.2. Припинення участі Учасника в РауHub здійснюється наступним чином:

- Оператор в день отримання повідомлення від Учасника про вихід із РауHub або в день прийняття рішення Оператором про припинення участі у РауHub відповідного Учасника, блокує в ПАК РауHub можливість відправки та зарахування переказів в ПНФП Учасника;
- перекази, прийняті від цього Учасника, в базу даних РауHub, до настання дати припинення участі Учасника в РауHub, і в подальшому залишаються доступними до зарахування;
- прямий учасник РауHub повинен виконати усі розрахунки з Оператором по здійснених переказах;
- прямий Учасник РауHub повинен виконати усі розрахунки з непрямыми Учасниками (у разі наявності) по здійснених переказах в РауHub, та повідомити їх про припинення своєї діяльності у РауHub;
- прямий Учасник РауHub зобов'язаний, не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення від Оператора про припинення участі прямого учасника в РауHub, припинити використання ПАК РауHub, усіх матеріалів, що містять найменування та логотип РауHub з позначенням прямого учасника в РауHub, у тому числі, в рекламі на сайті прямого Учасника РауHub та в засобах масової інформації;
- будь-які інші обов'язки прямого Учасника РауHub щодо здійснення переказів залишаються у силі та застосовуються до тих пір, поки усі незавершені операції здійснення переказів в РауHub не будуть остаточно припинені прямим Учасником, а саме, поки не будуть проведені розрахунки за здійсненими операціями прямим Учасником, між прямим Учасником та Користувачами, між прямим Учасником та Оператором, та не будуть виконані усі інші зобов'язання прямого учасника щодо його участі у РауHub.

4.19.3. У разі припинення діяльності прямого Учасника РауHub, який має укладені угоди з Непрямыми Учасниками, Оператор повинен:

- призупинити діяльність цих непрямих учасників;
- направити на усіх непрямих Учасників цього Учасника письмове повідомлення засобами електронної пошти із запитом на визначення подальших умов діяльності непрямого учасника в РауHub.

При цьому, непрямий Учасник:

- а) має право перейти до іншого прямого Учасника РауHub;
- б) може підвищити свій статус до рівня прямого Учасника РауHub;
- с) може припинити участь в РауHub.