

Вимоги до Учасників¹

MasterCard надає послуги Учасникам, що є фінансовими установами, або іншим юридичним особам, які мають право на Членство. Учасники можуть бути (i) Принциповими або Афілійованими Членами або (ii) Асоційованими Членами.

Принципові Члени та Афілійовані Члени - це юридичні особи, що мають право на здійснення фінансових операцій згідно з законодавством та постановами уряду країни (або будь-якої її адміністративно-територіальної одиниці), в якій вони створені або здійснюють свою основну діяльність. Асоційовані Члени - це юридичні особи, Контроль над якими здійснює одна або декілька фінансових установ, що відповідають вимогам та отримали право стати Принциповими Членами або Афілійованими Членами.

Учасники повинні відповідати мінімальним фінансовим вимогам, які встановлює Корпорація. Корпорація має право встановити спеціальні умови надання Членства, будь-якої Ліцензії або здійснення Діяльності, яких Учасник повинен дотримуватися та які Корпорація вважає необхідними або доцільними для забезпечення надійності системи MasterCard. Від Учасників вимагається здійснення будь-якої Діяльності так, щоб вона була безпечною з фінансової точки зору та не створювала ризиків для Корпорації та інших Учасників.

Юридична особа, що відповідає вимогам до Учасника, має право подати заяву на зарахування до числа Учасників. Юридичні особи не мають права брати участь у Діяльності до затвердження їхньої кандидатури як Учасника, підписання відповідних Ліцензій на заплановану Діяльність за формою, що є задовільною для Корпорації, та оплати всіх відповідних послуг та інших витрат.

Право бути Учасником мають наведені далі типи юридичних осіб.

1.1.1 Принциповий Член або Афілійований Член

Фінансова установа або інша юридична особа, що має право на здійснення фінансових операцій згідно з законодавством та постановами уряду країни (або будь-якої її адміністративно-територіальної одиниці), в якій вона створена або здійснює свою основну діяльність, має право подати заяву на зарахування до числа Принципових Членів або Афілійованих Членів. Будь-яка така фінансова установа або інша юридична особа повинна також мати необхідні права та повноваження юридичної особи та інші права та повноваження бути Учасником Корпорації та здійснювати заплановану Діяльність, а також повинна була надати задовільні для Корпорації бізнес-плани згідно зі Стандартами.

У цьому контексті "фінансові операції" означає надання кредитів фізичним або юридичним особам, надання кредитів, приймання вкладів (депозитів) від фізичних або юридичних осіб, відкриття рахунків передплачених карток та випуск електронних грошей або засобів попередньої оплати або здійснення пов'язаних платіжних операцій, в тому числі здійснення таких операцій з використанням платіжних карток або інших засобів або способів доступу.

Регулювання та нагляд за діяльністю заявника-фінансової установи повинен здійснювати один або декілька органів влади або державних установ, що мають права та повноваження встановлювати або забезпечувати примусове виконання правил, які стосуються фінансових операцій та фінансового стану, діяльності та методів її здійснення юридичними особами, що здійснюють фінансові операції. Будь-який інший заявник повинен відповідати критеріям, які може встановлювати Корпорація та дотримання яких відповідає забезпеченню безпеки діяльності на регіональному, національному або іншому рівні. Рішення про прийняття заявника до Принципових Членів або Афілійованих Членів Корпорації приймається Корпорацією на власний розсуд.

1.1.2 Асоційований Член

Будь-яка юридична особа, Контроль над якою здійснює одна або декілька фінансових установ, що відповідає вимогам та отримала право стати Учасником, як передбачено розділом 1.1.1 вище, та пропонує здійснювати Діяльність MasterCard від імені одного або декількох таких Учасників, має право подати заяву на зарахування до числа Асоційованих Членів. Будь-яка така юридична особа повинна мати

¹ Усі терміни вживаються у значеннях, наданих їм у Посібнику MasterCard або, відповідно, Правилах MasterCard.

необхідні права та повноваження юридичної особи та інші права та повноваження бути Учасником Корпорації та повинна була надати задовільні для Корпорації бізнес-плани згідно зі Стандартами. Рішення про прийняття заявника до числа Асоційованих Членів Корпорації приймається Корпорацією на власний розсуд.