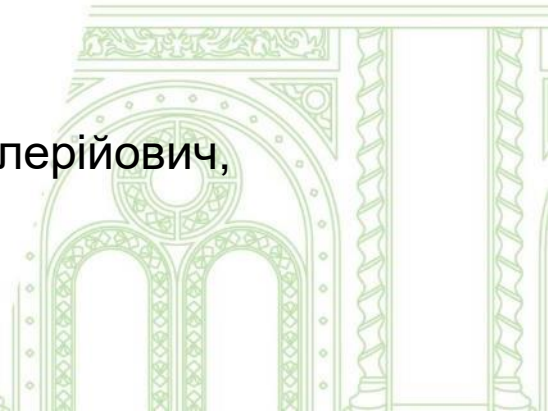




Національний  
банк України

# Стан та тенденції на ринку платежів України

Блінов Андрій Валерійович,  
головний експерт



# Фінансова стабільність – це також і про платежі



“

*Макропруденційна політика запобігає накопиченню та реалізації системних ризиків у фінансовому секторі, щоб не допустити перебоїв у його функціонуванні. Кінцева мета макропруденційної політики – забезпечення фінансової стабільності, тобто стану фінансової системи, за якого вона здатна належно виконувати основні функції – фінансове посередництво та здійснення платежів – й успішно протистояти кризовим явищам. Досягнення цієї мети сприятиме сталому економічному зростанню*

”

# Ризики платіжної інфраструктури: фінансовий, операційний та інші

---

Ризики, які характерні для платіжних систем та якими має управляти оператор платіжної системи (ПС):

- правовий ризик (уключаючи правила та порядок зменшення правового ризику, що виникає, якщо платіжна система або її учасники є суб'єктом права різних юрисдикцій);
- кредитний, ризик ліквідності, загальний комерційний ризик, депозитарний ризик, інвестиційний ризик (далі – фінансові ризики);
- розрахунковий ризик;
- операційний ризик, включаючи кіберризик;
- системний ризик;
- інші ризики

/Відповідно до Положення про порядок здійснення оверсайта платіжної інфраструктури в Україні, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.08.2022 № 187/

У 2018 році НБУ розробив для платіжних систем Методичні рекомендації з управління ризиками, де запропоновано у тому числі карту профілю ризиків ПС на основі діючого тоді Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні /постанова Правління НБУ від 28.11.2014 № 755/

Національний банк розробляє методологію (інструкцію) з оцінювання суб'єктів інфраструктури ринків капіталу на відповідність міжнародним стандартам оверсайта (PFMI, CPMI-IOSCO)

# Види платіжних послуг згідно з ЗУ “Про платіжні послуги”

## Фінансові (7)

послуги із **зарахування готівкових коштів** на рахунки користувачів, а також **усі послуги** щодо відкриття, обслуговування та закриття **рахунків** (крім електронних гаманців)

послуги із **зняття готівкових коштів** з рахунків користувачів, а також **усі послуги** щодо відкриття, обслуговування та закриття **рахунків** (крім електронних гаманців)

послуги з виконання **платіжних операцій із власними коштами** користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима)

послуги з виконання **платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача** (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови що **кошти** для виконання платіжної операції **надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту**

послуги з **емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу** платіжних інструментів

послуги з **переказу коштів без відкриття рахунку**

послуги з **випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними**, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців

## Нефінансові (2)

послуги з **ініціювання платіжної операції**

послуги з надання **відомостей з рахунків**

кредитові перекази

дебетові перекази

інші платіжні операції, включаючи використання платіжних інструментів

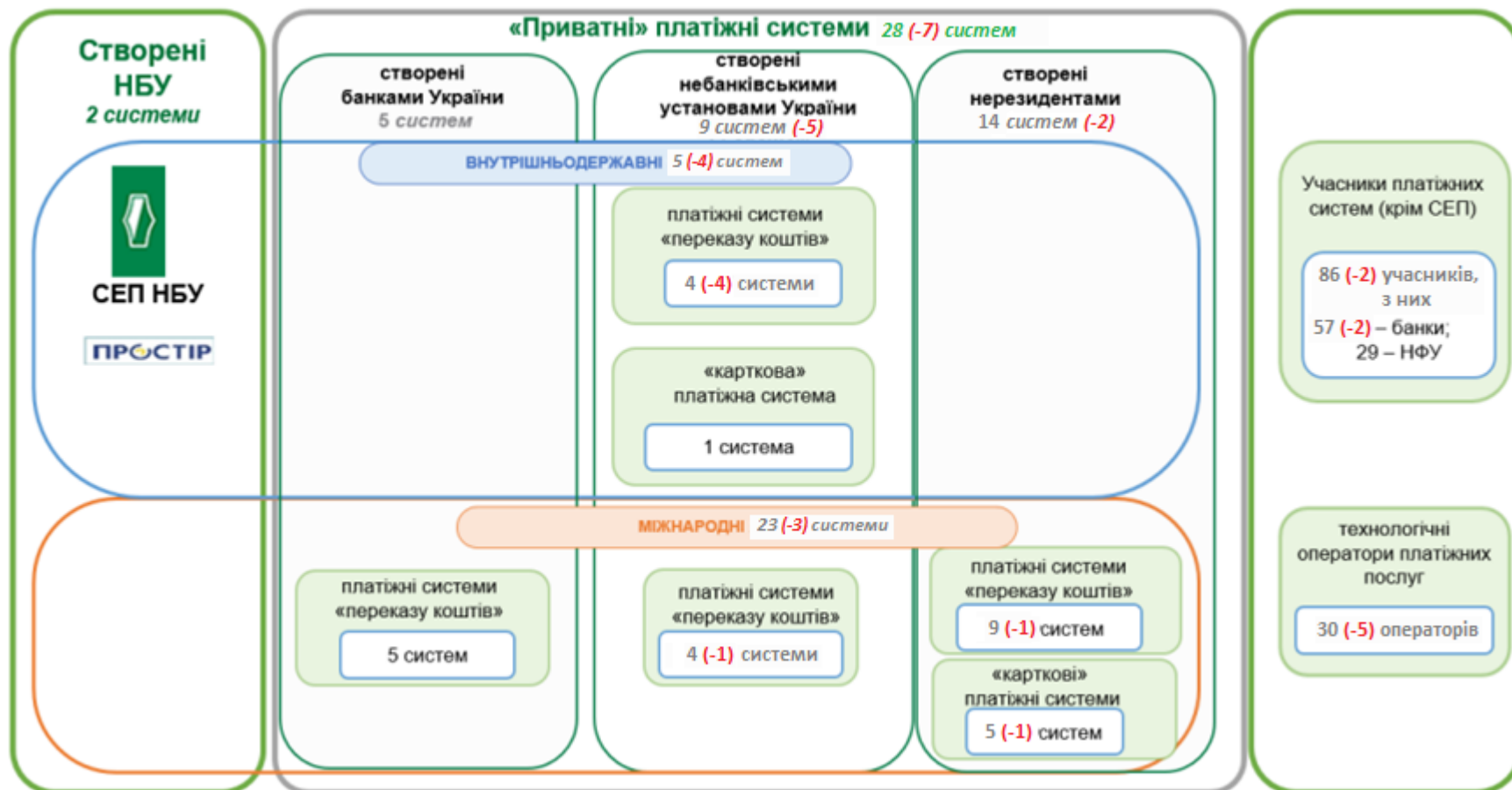
**X** /під час воєнного стану/

# Яке підґрунтя оверсайта інфраструктури фінансового ринку?

---

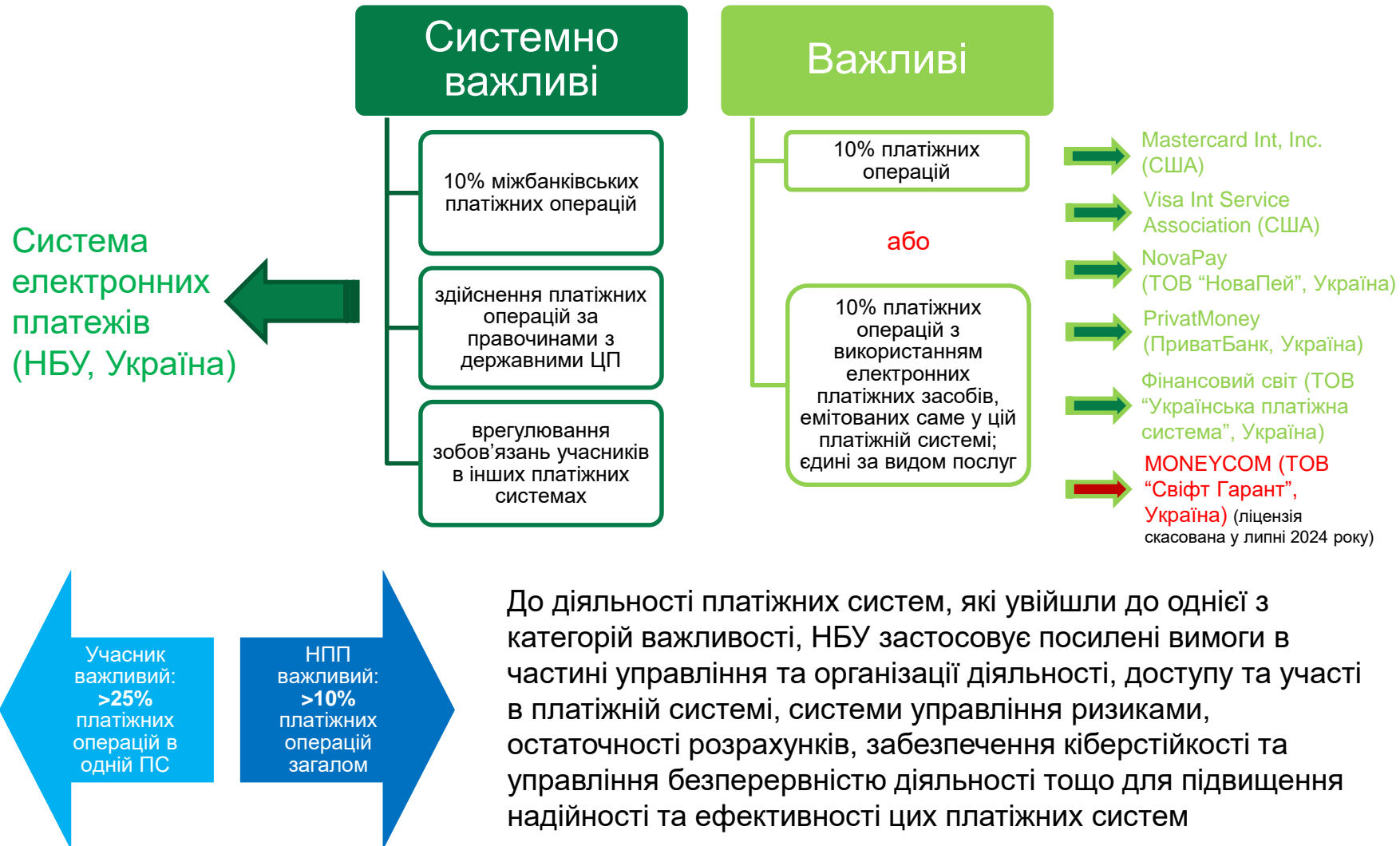
- Оверсайт (нагляд) інфраструктури фінансового ринку є однією з основних функцій центральних банків у багатьох країнах світу
- Принципи для інфраструктури фінансового ринку (PFMI) виділяють п'ять видів інфраструктури фінансового ринку, за якими здійснюється оверсайт:
  - ✓ платіжні системи;
  - ✓ центральні депозитарії цінних паперів;
  - ✓ системи розрахунків за цінними паперами;
  - ✓ центральні контрагенти;
  - ✓ торгові репозиторії
- Що більше, у зв'язку з поширенням нових видів операційних ризиків (ESG, кібер-, крипто-/віртуальні активи) світова практика регуляторів поступово додає функцій моніторингу / контролю за стійкістю критично важливої інфраструктури для фінансових ринків (учасників). Зокрема НБУ ліцензує технологічних операторів платіжних систем і визначає тих, що грають важливу роль

# Міжнародні системи домінують



\* Станом на 1 листопада 2024 року.  
Дані у дужках: зміна з початку поточного року.

# Критерії важливості платіжних систем



# Нормативи для надавачів платіжних послуг

| Н1 мінімального розміру власного капіталу   | Н2 достатності (адекватності) регулятивного капіталу  | Н3 максимального розміру кредитного ризику на одну особу                                   | Н4 максимального розміру кредитних ризиків на всіх осіб  | Н5 короткострокової ліквідності   |
|---|---|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 млн грн – якщо НПП надає послуги з ініціювання платіжної операції або послуги переказу коштів без відкриття рахунку</li> <li>• 3 млн грн – якщо НПП надає послуги з ініціювання платіжної операції та послуги переказу коштів без відкриття рахунку або одну з фінансових платіжних послуг, передбачених п. 1-5 частини першої ст. 5 ЗУ “Про платіжні послуги”</li> <li>• 5 млн грн – якщо НПП надає кілька фінансових платіжних послуг, передбачених п. 1-6 частини першої ст. 5 ЗУ “Про платіжні послуги”, або є оператором поштового зв'язку</li> <li>• 10 млн грн – якщо НПП надає платіжні послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима</li> <li>• Власний капітал розраховується, виходячи із бухгалтерської оцінки активів і зобов'язань, відповідно до законів України та НПА Мінфіну – залишкова вартість активів після вирахування всіх його зобов'язань.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Не менше 7%</li> <li>• РК/(активи за мінусом прийнятних активів + позабалансові зобов'язання)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Не більше 10%</li> <li>• Сума вимог/РК</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Не більше 100%</li> <li>• загальна сума вимог за всіма видами короткострокових кредитів на всіх осіб (користувачів)/РК</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Не менше 100%</li> <li>• Грошові кошти/(сума зобов'язань за наданими користувачам фінансовими платіжними послугами – дебіторська заборгованість платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку за наданими користувачам фінансовими платіжними послугами за операціями, що здійснюються з використанням ЕПЗ у межах карткових платіжних систем)</li> </ul> |

Регулюються Положенням про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їхнього розрахунку (постанова Правління НБУ від 25.08.2022 №190). Вимоги Положення застосовуються до НФУ, операторів поштового зв'язку, які мають ліцензію на переказ коштів у нацвалюті без відкриття рахунків



# Публічні джерела інформації

Національний банк України

## Звіт з оверсайту інфраструктури фінансового ринку

2023 рік



Національний банк України

## Звіт про фінансову стабільність

Червень 2024 року




Національний банк України

Монетарна політика | Фінансова стабільність | **Платіжі та розрахунки** | Фінансові ринки | Статистика | Гривня | Новини

### Платіжі та розрахунки

- > Система електронних платежів
- > Безготівкові розрахунки
- > Оверсайт інфраструктур фінансового ринку
- > НПС "ПРОСТІР"
- > Упровадження стандарту ISO 20022
- > Миттєві платежі
- > Е-гривня



Інформація з Реєстру платіжної інфраструктури

Введіть назву

**ЗНАЙТИ**

Категорії

|   |           |   |
|---|-----------|---|
| <input type="checkbox"/> Усі категорії<br>Переглянути всі   | <b>60</b> | <input type="checkbox"/> Міжнар<br>Перегл |
| <input type="checkbox"/> Державна платіжна система<br>Переглянути всі                                 | <b>2</b>  | <input type="checkbox"/> Міжнар<br>Перегл |
| <input type="checkbox"/> Платіжна система, оператором якої є банк<br>Переглянути всі                  | <b>5</b>  | <input type="checkbox"/> Технол<br>Перегл |
| <input type="checkbox"/> Платіжна система, оператором якої є небанківська установа<br>Переглянути всі | <b>9</b>  |   |

**БІЛЬШЕ** >

### Корисні матеріали

- Інфографіка по картках**
- Статистика по картках
- Платіжні системи

- Операції з використанням платіжних карток в Україні та за кордоном, I півріччя 2024 року  
28 серп. 2024 14:00
- Безготівкові розрахунки з використанням платіжних терміналів, I півріччя 2024 року  
28 серп. 2024 14:00
- Платіжна інфраструктура та платіжні картки, I півріччя 2024 року  
28 серп. 2024 14:00
- Розподіл безготівкових операцій з використанням платіжних карток, I півріччя 2024 року  
28 серп. 2024 14:00
- Операції з картками українських банків за кордоном, I півріччя 2024 року  
28 серп. 2024 14:00

Національний банк України

## Огляд банківського сектору

Листопад 2024 року

