

**Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про вимоги до системи управління
надавача фінансових платіжних послуг та внесення змін до деяких
нормативно-правових актів Національного банку України” на ринок
фінансових послуг**

**I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність
результатів правового врегулювання питання**

Вимоги проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі – акт) поширюватимуться на окремих небанківських надавачів фінансових платіжних послуг, а саме на платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, операторів поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні послуги, філії іноземних платіжних установ та філії іноземних установ електронних грошей (далі – надавачі фінансових платіжних послуг).

Критеріями, за якими буде оцінюватись акт, є:

- 1) кількість надавачів фінансових платіжних послуг, які привели свою діяльність у відповідність до вимог акта;
- 2) кількість надавачів фінансових платіжних послуг, що порушили вимоги акта.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття акта забезпечить запровадження вимог до системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками надавачів фінансових платіжних послуг.

Передбачено обов'язок для надавачів платіжних послуг створювати у своїй структурі окремі підрозділи внутрішнього аудиту, з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або покласти виконання відповідних функцій на внутрішнього аудитора / головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера.

В акті також визначено ключові внутрішні документи із питань системи управління, включаючи положення про систему внутрішнього контролю; положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс); положення про внутрішній аудит; кодекс поведінки (етики) та запобігання конфліктам інтересів; стратегію управління ризиками; декларацію схильності до ризиків; політику управління ризиками; політику управління окремими видами ризиків.

Також актом визначено підходи до управління операційними ризиками, в тому числі кіберризики та ризиками безпеки як складовими операційного ризику, а саме система управління операційними ризиками, кіберризики та ризиками безпеки повинна забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD110000C5900000

Дійсний до: 11.09.2025 18:24:14

Національний банк України



В/33-0008/79560

від 27.06.2024 16:12

контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) таких ризиків.

Передбачено вимогу проводити стрес-тестування операційного ризику, як ключового ризику в діяльності надавачів фінансових платіжних послуг, не рідше одного разу на рік.

Крім того, актом запроваджено право вето ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера на рішення виконавчого органу, з питань, які стосуються/впливають на:

- 1) бізнес-модель надавача фінансових платіжних послуг;
- 2) систему внутрішнього контролю, систему управління ризиками;
- 3) тарифну політику надавача фінансових платіжних послуг;
- 4) встановлений ризик-апетит та/або затверджені ліміти ризику.

Отже, очікувані результати прийняття акта сукупно сприятимуть налагодженню системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками надавачів платіжних послуг.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта

Виконання більшості вимог акта здійснюватиметься надавачами фінансових платіжних послуг у процесі їх звичайної діяльності та не потребуватиме додаткового виділення фінансування.

Заступник Голови

Ярослав МАТУЗКА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD110000C5900000

Дійсний до: 11.09.2025 18:24:14

Національний банк України



В/33-0008/79560

від 27.06.2024 16:12