

**Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про вимоги до системи управління
надавача фінансових платіжних послуг” 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” (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 створити 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 перелік ключових внутрішніх документів з питань системи управління, які має розробити та затвердити надавач фінансових платіжних послуг, зокрема 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. Відтак, система управління операційними ризиками, кіберризики та ризиками безпеки повинна забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) таких ризиків.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



V/33-0008/112835

від 12.09.2024 11:39

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 фінансових 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.

Перший заступник Голови

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат [36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000](#)

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/112835

від 12.09.2024 11:39