



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Інструкції з комплексного
оцінювання системно важливих платіжних систем

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 82 Закону України “Про платіжні послуги” та з метою вдосконалення підходів до здійснення комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Інструкцію з комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем, що додається.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома операторів системно важливих платіжних систем інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

4. Постанова набирає чинності з ____ 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Інструкція з комплексного оцінювання
системно важливих платіжних систем

I. Загальні положення

1. Ця Інструкція визначає методологію та критерії комплексного оцінювання платіжних систем, визнаних Національним банком України (далі – Національний банк) системно важливими, на відповідність міжнародним стандартам оверсайту та вимогам, установленим законодавством України.

2. Терміни в цій Інструкції вживаються в такому значенні:

1) підрозділ оверсайту – підрозділ Національного банку, який здійснює оверсайт платіжної інфраструктури відповідно до законодавства України;

2) Принципи – Принципи для інфраструктур фінансового ринку, що встановлюють міжнародні стандарти оверсайту.

Інші терміни в цій Інструкції вживаються відповідно до визначень, наведених у Законі України “Про платіжні послуги”, інших законодавчих актах України, Положенні про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 24 серпня 2022 року №187 (далі – Положення № 187).

3. Ця Інструкція є обов’язковою для Національного банку.

Оператори системно важливих платіжних систем здійснюють самооцінювання системно важливої платіжної системи з використанням методології та критеріїв оцінювання, визначених цією Інструкцією.

Процеси самооцінювання та оцінювання для системно важливих платіжних систем, оператором яких є Національний банк, є тотожними.

4. Ця Інструкція розроблена з урахуванням вимог міжнародних стандартів оверсайту інфраструктури фінансового ринку, прийнятих Банком міжнародних розрахунків та Міжнародною організацією комісій з цінних паперів.

5. Національний банк здійснює комплексне оцінювання системно важливої платіжної системи використовуючи:

1) запитальник для здійснення комплексного оцінювання (самооцінювання) системно важливих платіжних систем, який наведено в додатку 1 до цієї Інструкції;

2) результати самооцінювання системно важливої платіжної системи, які оформляються за формою, наведеною в додатку 2 до цієї Інструкції;

3) документи системно важливої платіжної системи;

4) інформацію та документи, отримані від оператора системно важливої платіжної системи, на запит Національного банку;

5) результати моніторингу системно важливої платіжної системи/інформацію від структурних підрозділів Національного банку;

6) інформацію, що надходить від органів державної влади;

7) інформацію, що надходить від суб'єктів та користувачів системно важливої платіжної системи;

8) висновки зовнішніх аудиторів;

9) внутрішні звіти керівних органів об'єкта оверсайту, а також звіти за результатами внутрішнього аудиту;

10) протоколи за результатами двосторонніх та багатосторонніх переговорів Національного банку із суб'єктами системно важливої платіжної системи;

11) публічно доступну інформацію про системно важливу платіжну систему;

12) результати інтерв'ювання працівників оператора платіжної системи.

II. Принципи та їх застосування до системно важливих платіжних систем

6. Національний банк визначає відповідність правил системно важливої платіжної системи, процедур, угод, які визначають діяльність системно важливої

платіжної системи, та практичну їх реалізацію оператором системно важливої платіжної системи за ключовими Принципами щодо:

- 1) правової основи – принцип 1;
- 2) управління – принцип 2;
- 3) системи комплексного управління ризиками в системно важливій платіжній системі – принцип 3;
- 4) управління кредитним ризиком у системно важливій платіжній системі – принцип 4;
- 5) забезпечення в системно важливій платіжній системі – принцип 5;
- 6) управління ризиком ліквідності в системно важливій платіжній системі – принцип 7;
- 7) остаточної розрахунків у системно важливій платіжній системі – принцип 8;
- 8) організації грошових розрахунків у системно важливій платіжній системі – принцип 9;
- 9) обміну активами в системно важливій платіжній системі – принцип 12;
- 10) правил та процедур, що належать до випадків невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи – принцип 13;
- 11) управління загальним комерційним ризиком у системно важливій платіжній системі – принцип 15;
- 12) управління депозитарним та інвестиційним ризиками в системно важливій платіжній системі – принцип 16;
- 13) управління операційним ризиком у системно важливій платіжній системі – принцип 17;
- 14) вимог щодо доступу та участі в системно важливій платіжній системі – принцип 18;
- 15) багаторівневої структури участі в системно важливій платіжній системі – принцип 19;

16) ефективності та результативності діяльності системно важливої платіжної системи – принцип 21;

17) стандартів та процедур передавання інформації в системно важливій платіжній системі – принцип 22;

18) оприлюднення та надання інформації оператором системно важливої платіжної системи – принцип 23.

Національний банк застосовує Принципи до системно важливих платіжних систем залежно від особливостей діяльності, юридичного статусу та організаційної структури оператора системно важливої платіжної системи, статусу системно важливої платіжної системи (внутрішньодержавна/міжнародна).

7. Національний банк під час здійснення комплексного оцінювання системно важливої платіжної системи застосовує окремі Принципи з урахуванням:

1) здійснення транскордонної діяльності системно важливою платіжною системою (принципи 1, 22);

2) режиму розрахунків у системно важливій платіжній системі (принцип 4);

3) вимог оператора щодо надання забезпечення учасниками системно важливої платіжної системи (принцип 5);

4) особливостей організації розрахунків у системно важливій платіжній системі (принципи 7, 9);

5) здійснення платіжною системно важливою платіжною системою розрахунків за двома взаємозалежними зобов'язаннями (принцип 12);

6) способу та місця зберігання фінансових активів та здійснення інвестиційної діяльності оператором системно важливої платіжної системи (принцип 16);

7) структури участі в системно важливій платіжній системі (принцип 19).

8. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність:

1) принципу 1, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний мати чітко сформульовану, обґрунтовану, прозору та таку, що має правові підстави, правову основу для кожного аспекту її діяльності, в усіх юрисдикціях, де здійснює діяльність системно важлива платіжна система, інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, з якими взаємодіє системно важлива платіжна система, зареєстровані та надають послуги учасники системно

важливої платіжної системи, розміщені або зберігаються предмети застави, прийняті оператором у забезпечення;

2) принципу 2, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний мати чітку та прозору систему управління, що забезпечує безпеку та ефективність діяльності системно важливої платіжної системи, підтримання стабільності фінансової системи та інших аспектів, що мають суспільний інтерес, та досягнення цілей заінтересованих осіб;

3) принципу 3, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний впровадити стійку систему управління ризиками в системно важливій платіжній системі з метою комплексного управління правовим, кредитним ризиками, ризиками ліквідності, операційним та іншими ризиками;

4) принципу 4, який застосовується до системно важливих платіжних систем, що наражаються на кредитний ризик з боку учасників системно важливої платіжної системи або інших осіб, з якими оператор системно важливої платіжної системи має договірні відносини.

Оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний:

здійснювати кількісну оцінку, моніторинг та управління кредитним ризиком, на який системно важливу платіжну систему наражають учасники системно важливої платіжної системи або інші особи, а також здійснювати кількісну оцінку, моніторинг та управління кредитним ризиком, що виникає внаслідок здійснення платіжних операцій, клірингу та розрахунків;

підтримувати фінансові ресурси в достатньому обсязі для покриття кредитного ризику з боку кожного учасника системно важливої платіжної системи;

5) принципу 5, який застосовується до системно важливих платіжних систем, що вимагають забезпечення для управління своїм кредитним ризиком та кредитним ризиком учасників системно важливої платіжної системи.

Оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний:

приймати в забезпечення активи з низькими кредитним ризиком, ризиком ліквідності та ринковим ризиком;

встановлювати та притримуватися консервативних підходів до розрахунку кількісного значення кредитного ризику за мінусом вартості активів, прийнятих у забезпечення (далі – чистий кредитний ризик), та лімітів концентрації для забезпечення того, що ліквідаційна вартість активів, прийнятих у забезпечення, буде вищою за розмір зобов'язання, яке ним покривається, в екстремальних, але вірогідних ринкових умовах;

б) принципу 7, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний:

здійснювати ефективну кількісну оцінку, моніторинг та управління ризиком ліквідності;

підтримувати в достатній кількості та в усіх необхідних валютах ліквідні активи для забезпечення виконання зобов'язань упродовж щонайменше одного операційного дня за умови різних потенційних стресових сценаріїв, не обмежуючись невиконанням зобов'язань прямим та непрямими учасниками системно важливої платіжної системи, що може призвести до виникнення найбільшого сукупного платіжного зобов'язання в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах;

7) принципу 8, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний:

забезпечувати остаточність розрахунків у системно важливій платіжній системі не пізніше кінця дати валютування;

забезпечувати остаточність розрахунків у режимі реального часу або впродовж операційного дня;

8) принципу 9, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи, якщо це не суперечить законодавству України, зобов'язаний здійснювати розрахунки в коштах, розміщених на рахунках у Національному банку. Якщо розрахунки здійснюються у коштах, розміщених на рахунках не в Національному банку, то оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний мінімізувати та контролювати кредитний ризик та ризик ліквідності, що виникають унаслідок зв'язків із розрахунковим банком або самостійного виконання розрахунків;

9) принципу 12, який застосовується до системно важливих платіжних систем, що здійснюють (або беруть участь) у розрахунки(ах) за двома взаємозалежними зобов'язаннями, та яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний мінімізувати ризик втрати основної суми операції шляхом здійснення остаточного розрахунку за одним із зобов'язань лише після остаточного розрахунку за іншим;

10) принципу 13, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний забезпечити наявність ефективних та чітко визначених процедур і порядок дій у разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи. Правила та процедури системно важливої платіжної системи зобов'язані забезпечувати можливість ужиття своєчасних заходів оператором системно важливої платіжної системи щодо обмеження втрат і вирішення проблем із ліквідністю для продовження виконання оператором системно важливої платіжної системи покладених на нього обов'язків щодо діяльності системно важливої платіжної системи;

11) принципу 15, який застосовується до системно важливих платіжних систем, що наражаються на загальний комерційний ризик, та яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний виявляти, здійснювати моніторинг та управління загальним комерційним ризиком та підтримувати наявності чисті ліквідні активи, що фінансуються за рахунок власного капіталу, у достатньому для покриття потенційних загальних збитків від комерційної діяльності обсязі, щоб забезпечити продовження виконання здійснення/надання критичних операцій/послуг системно важливої платіжної системи, відновлення та/або впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи, якщо оператор системно важливої платіжної системи зазнає цих збитків;

12) принципу 16, який застосовується до системно важливих платіжних систем, оператори яких інвестують та/або передають на зберігання іншим юридичним особам свої фінансові активи та/або активи учасників системно важливої платіжної системи, та яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний забезпечувати безпеку своїх власних активів та переданих йому активів учасників системно важливої платіжної системи і мінімізувати ризик їх втрати або несвоєчасного доступу до них та інвестувати у фінансові інструменти з мінімальним кредитним, ринковим ризиками та ризиком ліквідності;

13) принципу 17, яким встановлено, що оператор зобов'язаний виявляти всі наявні внутрішні та зовнішні джерела операційного ризику та знижувати їх вплив шляхом використання належних систем, політики, процедур та контролю. Побудова системно важливої платіжної системи повинна забезпечувати високий ступінь безпеки, операційної надійності та адекватну пропускну спроможність. Управління забезпеченням безперервності діяльності системно важливої платіжної системи повинно бути спрямоване на своєчасне відновлення операцій та виконання зобов'язань оператором, включно в разі виникнення масштабної надзвичайної ситуації;

14) принципу 18, яким встановлено, що оператор зобов'язаний мати об'єктивні, ризик-орієнтовані критерії участі в платіжній системі, що забезпечують рівний та відкритий доступ до системно важливої платіжної системи та є публічно доступними;

15) принципу 19, який застосовується до системно важливих платіжних систем, у яких передбачена багаторівнева структура участі, та яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний виявляти суттєві ризики, які виникають унаслідок багаторівневої структури участі, здійснювати моніторинг та управління ними;

16) принципу 21, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний забезпечувати ефективність (з мінімальними витратами) та результативність (досягнення поставлених цілей) виконання вимог учасників та ринків, які обслуговує системно важлива платіжна система;

17) принципу 22, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи застосовує або як мінімум забезпечує сумісність із міжнародними стандартами передавання інформації з метою удосконалення здійснення платіжних операцій, клірингу, розрахунків та обліку операцій;

18) принципу 23, яким встановлено, що оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний мати чіткі та вичерпні правила і процедури та забезпечувати необхідною інформацією учасників системно важливої платіжної системи з метою розуміння ними ризиків, вартості послуг та інших матеріальних витрат, що виникають у результаті участі в системно важливій платіжній системі. Всі правила та ключові процедури повинні бути публічно доступними.

III. Критерії оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність Принципам

9. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 1 на підставі таких критеріїв:

1) визначено законодавством України та/або документами системно важливої платіжної системи питання, що є ключовими для діяльності системно важливої платіжної системи, включаючи:

порядок здійснення розрахунків та момент остаточності розрахунків;
приймання забезпечення оператором системно важливої платіжної системи;

види платіжних інструментів, що використовуються в системно важливій платіжній системі для здійснення платіжних операцій, порядок їх використання;

2) забезпечення прозорості та чіткості правил і процедур системно важливої платіжної системи шляхом надання оператором системно важливої платіжної системи роз'яснень учасникам системно важливої платіжної системи, приймання пропозицій, запитань і зауважень від учасників системно важливої платіжної системи й інших заінтересованих осіб, залучення заінтересованих осіб до розроблення правил або застосування інших методів, а також доступності правил системно важливої платіжної системи;

3) системно важлива платіжна система створена та діє відповідно до законодавства України, що може бути підтверджено для компетентних органів державної влади, учасників системно важливої платіжної системи та за потреби їх клієнтів;

4) здійснення оператором системно важливої платіжної системи юридичної експертизи (або інших процедур, що знижують правовий ризик) правил, процедур та угод на предмет їх дійсності, відсутності зворотної сили та можливості призупинення їх дії у всіх юрисдикціях, у яких системно важлива платіжна система здійснює діяльність;

5) наявність та застосування дієвих інструментів зменшення ризиків, спричинених потенційним конфліктом правових норм у різних юрисдикціях (для системно важливих платіжних систем, що мають учасників-нерезидентів та/або здійснюють діяльність у різних юрисдикціях).

10. Національний банк здійснює оцінювання важливої платіжної системи на відповідність принципу 2 на підставі таких критеріїв:

1) визначеність цілей та завдань діяльності системно важливої платіжної системи, включаючи забезпечення безпеки та ефективності, а також безперервності діяльності системно важливої платіжної системи, їх орієнтованість на підтримку фінансової стабільності й інших аспектів, що представляють суспільний інтерес;

2) наявність механізмів контролю за відповідністю результатів діяльності системно важливої платіжної системи поставленим цілям і завданням та їх регулярна реалізація;

3) документальна визначеність структури власності, організаційної структури та процедур прийняття рішень оператором системно важливої платіжної системи;

4) документальна визначеність складу, обов'язків, повноважень, порядку діяльності керівних органів включаючи процедури виявлення та управління конфліктами інтересів, відповідальності керівних органів та їх членів, публічна доступність зазначеної інформації;

5) відповідність членів керівних органів (керівника) оператора системно важливої платіжної системи вимогам щодо досвіду, необхідного для виконання своїх обов'язків щодо функціонування системно важливої платіжної системи та управління ризиками;

6) наявність чіткої, задокументованої системи управління ризиками, що включає в себе політику прийняття ризику (толерантності до ризику), визна-

чення обов'язків та підзвітностей за прийняття рішень під час надзвичайних ситуацій, забезпечення достатності повноважень та ресурсів, незалежності та доступу до керівних органів підрозділу, що здійснює управління ризиками та внутрішній контроль;

7) врахування інтересів прямих та непрямих учасників й інших заінтересованих осіб під час прийняття рішень щодо структури, правил системно важливої платіжної системи, стратегії, що приймаються керівними органами (керівником) оператора системно важливої платіжної системи, та їх доведення до відома учасників системно важливої платіжної системи, інших заінтересованих осіб та громадськості.

Ключові положення підпунктів 3, 4 пункту 10 розділу III цієї Інструкції, наведені у колонці 2 рядків 30 – 35 таблиці додатку 1 до цієї Інструкції, не встановлюють обмеження щодо складу, ролей та обов'язків керівних органів системно важливих платіжних систем, оператором яких є Національний банк.

11. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 3 на підставі таких критеріїв:

1) визначеність політики, процедур виявлення, здійснення кількісної та якісної оцінки, моніторингу, контролю та управління ризиками, які виникають у системно важливій платіжній системі або спричиняються нею, та їх періодичний перегляд;

2) стимулювання оператором системно важливої платіжної системи своїх учасників та за необхідності їх клієнтів щодо управління та мінімізації ризиків, які вони створюють для системно важливої платіжної системи;

3) регулярний перегляд, створення та застосування оператором механізмів управління ризиками, на які системно важлива платіжна система наражається або які створює для інших осіб у результаті взаємозалежностей з ними;

4) наявність у оператора системно важливої платіжної системи стратегії (плану) з відновлення та впорядкованого згортання діяльності системно важливої платіжної системи;

5) здійснення оператором системно важливої платіжної системи сценарного аналізу, що передбачає виявлення сценаріїв, які потенційно можуть ускладнити безперервне здійснення/надання системно важливою платіжною системою критичних операцій/послуг та реалізацію передбачених заходів щодо відновлення та впорядкованого згортання діяльності системно важливої платіжної системи.

Критерії, встановлені у підпункті 4 пункту 11 розділу III цієї Інструкції, не застосовуються до системно важливих платіжних систем, оператором яких є Національний банк.

Ключові положення підпункту 4 пункту 11 розділу III цієї Інструкції, наведені у колонці 2 рядків 70-75 таблиці додатку 1 до цієї Інструкції, щодо визначення планів відновлення та впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи не застосовуються до системно важливої платіжної системи оператором якої є Національний банк.

12. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що наражається на кредитний ризик з боку учасників системно важливої платіжної системи або інших осіб, з якими оператор системно важливої платіжної системи має договірні відносини, на відповідність принципу 4 на підставі таких критеріїв:

1) наявність надійного механізму управління поточним та потенційним майбутнім кредитним ризиком, на який системно важливу платіжну систему наражають учасники системно важливої платіжної системи або інші особи, а також кредитним ризиком, що виникає внаслідок здійснення платіжних операцій, клірингу та розрахунків;

2) визначення оператором системно важливої платіжної системи джерел кредитного ризику, регулярне здійснення кількісної оцінки, моніторингу та контролю за кредитним ризиком;

3) можливість покриття оператором системно важливої платіжної системи свого поточного та в разі можливості потенційного майбутнього кредитного ризику, на який її наражає кожний учасник системно важливої платіжної системи;

4) підтримання в наявності оператором системно важливої платіжної системи, що здійснює відкладені нетто-розрахунки, ресурсів, достатніх для покриття як мінімум максимального кредитного ризику двох найбільших учасників системно важливої платіжної системи;

5) наявність точних і прозорих правил та процедур покриття втрат у разі невиконання зобов'язань одним або групою учасників, порядок дій та здійснення розрахунків, використання та поповнення фінансових ресурсів, розподілу потенційно непокритого дефіциту ліквідності.

Критерії, зазначені в пункті 12 розділу III цієї Інструкції, не встановлюють обмеження щодо процедур кредитування Національного банку.

13. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, документами якої передбачено прийняття забезпечення для управління своїм кредитним ризиком та кредитним ризиком учасників платіжної системи, на відповідність принципу 5 на підставі таких критеріїв:

1) обмеження оператором системно важливої платіжної системи активів, які він приймає як забезпечення, активами з низьким кредитним ризиком, ризиком ліквідності та ринковим ризиком;

2) установлення оператором системно важливої платіжної системи обґрунтованих методів оцінки та розроблення умов розрахунку вартості активів, які приймаються в забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику (кількісне значення кредитного ризику за мінусом вартості активів, прийнятих у забезпечення), та регулярно перевіряє їх адекватність з урахуванням потенційних стресових ринкових ситуацій;

3) установлення оператором системно важливої платіжної системи умов зменшення вартості предметів застави, що береться до розрахунку кількісного значення кредитного ризику за мінусом вартості предмета застави, у період стабільності фінансової системи з максимально можливим урахуванням потенційних стресових ринкових ситуацій та зміни вартості предмета застави;

4) диверсифікація оператором системно важливої платіжної системи активів, які він приймає в забезпечення;

5) мінімізація оператором системно важливої платіжної системи ризиків, пов'язаних із використанням забезпечення, що виражене в іноземній валюті та/або розміщене за межами країни, та/або емітоване нерезидентом (якщо таке забезпечення приймається);

б) наявність та застосування оператором системно важливої платіжної системи обґрунтованої та гнучкої системи управління заставою.

Критерії, зазначені в пункті 13 розділу III цієї Інструкції, не встановлюють обмеження не встановлюють обмеження щодо забезпечення, яке приймає Національний банк під час здійснення процедури кредитування.

14. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що наражається на ризик ліквідності з боку учасників системно важливої платіжної системи або інших організацій, з якими оператор має договірні відносини, на відповідність принципу 7 на підставі таких критеріїв:

1) наявність у оператора системно важливої платіжної системи надійної системи управління ризиком ліквідності, на який він наражається іншими особами, учасниками системно важливої платіжної системи, розрахунковим банком (за наявності), постачальниками ліквідності;

2) наявність у оператора системно важливої платіжної системи достатніх операційних та аналітичних інструментів для постійного та своєчасного виявлення, кількісної оцінки та моніторингу грошових потоків, включаючи використання денної ліквідності;

3) підтримка оператором системно важливої платіжної системи в наявності достатньої кількості ліквідних активів у всіх відповідних валютах для забезпечення виконання зобов'язань упродовж щонайменше одного операційного дня, в разі надзвичайної ситуації;

4) ліквідні активи, що підтримуються оператором системно важливої платіжної системи, який не має доступу до кредиту Національного банку, є активами, що відповідають вимогам, установленим Національним банком до активів, які можуть бути прийняті ним у заставу для регулювання ліквідності банків;

5) оператор системно важливої платіжної системи, який для управління ліквідністю планує залучати або залучає кошти учасників платіжної системи або інших осіб, регулярно оцінює (включаючи тестування) здатність виконувати зазначеними особами покладені на них зобов'язання та доступність цих коштів;

6) оператор системно важливої платіжної системи, що має доступ до рахунку в Національному банку, а також послуг з виконання платіжних операцій та розрахунків та/або послуг, пов'язаних із цінними паперами, що надаються Національним банком, надає перевагу їх використанню (з урахуванням вимог законодавства України);

7) регулярне визначення оператором системно важливої платіжної системи обсягу та аналізу достатності ліквідних активів шляхом стрес-тестування з урахуванням структури та особливостей функціонування системно важливої платіжної системи, осіб, які можуть наражати її на ризик ліквідності, випадків невиконання зобов'язань учасниками, потенційних надзвичайних ситуацій;

8) наявність чітких правил та процедур відновлення ліквідності, поповнення ліквідних активів, які можуть бути використані в надзвичайній ситуації для забезпечення продовження надійної та ефективної діяльності системно важливої платіжної системи.

15. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 8 на підставі таких критеріїв:

1) у правилах або документах системно важливої платіжної системи чітко визначено момент остаточності розрахунку;

2) оператор системно важливої платіжної системи забезпечує остаточність розрахунку не пізніше завершення дати валютування, переважно впродовж операційного дня та в режимі реального часу;

3) система міжбанківських розрахунків здійснює валові розрахунки в режимі реального часу або з багаторазовою обробкою впродовж дня;

4) документальна визначеність моменту, після якого всі неврегульовані зобов'язання не можуть бути відкликані учасником (включаючи момент безвідкичності платіжної інструкції) .

16. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 9 на підставі таких критеріїв:

1) оператор системно важливої платіжної системи, що має кореспондентський рахунок у Національному банку, здійснює розрахунки в коштах, розміщених на ньому, з урахуванням вимог законодавства України;

2) оператор системно важливої платіжної системи, що здійснює розрахунки в системно важливій платіжній системі самостійно або через розрахунковий банк (крім Національного банку), здійснює розрахунки безризиковими активами або активами з низьким кредитним ризиком і ризиком ліквідності;

3) оператор системно важливої платіжної системи, розрахунки у якій здійснюються через розрахунковий банк, здійснює моніторинг, обмеження та управління поточним та майбутнім кредитним ризиком і ризиком ліквідності, на який її наражає розрахунковий банк, та управляє їх концентрацією;

4) оператор системно важливої платіжної системи, що взаємодіє з розрахунковим банком, встановив вимоги до нього та здійснює регулярну перевірку дотримання ним цих вимог;

5) оператор системно важливої платіжної системи, що здійснює розрахунки самостійно, вживає заходів для мінімізації та контролю свого кредитного ризику та ризику ліквідності;

6) оператор системно важливої платіжної системи, розрахунки у якій здійснюються через розрахунковий банк, узгодив з ним строк здійснення остаточного розрахунку, який настає не пізніше кінця дня, в який платіжна інструкція була прийнята.

17. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що здійснює розрахунки/бере участь у розрахунках за двома взаємозалежними зобов'язаннями, на відповідність принципу 12, який передбачає вжиття оператором системно важливої платіжної системи заходів для мінімізації ризику втрати основної суми операції шляхом забезпечення здійснення остаточного розрахунку за одним із зобов'язань виключно після остаточного розрахунку за пов'язаним зобов'язанням.

18. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 13 на підставі таких критеріїв:

1) документальна визначеність процедур, порядку дій та поповнення ресурсів, що забезпечують продовження виконання оператором системно важливої платіжної системи, покладених на нього обов'язків щодо діяльності системно важливої платіжної системи, у разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи;

2) документальна визначеність відповідальностей та обов'язків щодо вирішення проблем, пов'язаних з невиконанням зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, та наявність засобів комунікації із заінтересованими особами;

3) оператор системно важливої платіжної системи надає учасникам та/або оприлюднює зміст ключових положень правил та процедур, що належать до невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи;

4) оператор не рідше одного разу на рік і після внесення суттєвих змін до правил системно важливої платіжної системи здійснює тестування та перегляд процедур і правил, що належать до невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, до якого залучаються учасники системно важливої платіжної системи та інші заінтересовані особи.

Критерії, зазначені в пункті 18 розділу III цієї Інструкції, не встановлюють обмеження не встановлюють обмеження щодо підтримання Національним банком фінансової стабільності управління випадками невиконання зобов'язань учасниками системно важливої платіжної системи.

19. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що наражається на загальний комерційний ризик, на відповідність принципу 15 на підставі таких критеріїв:

1) визначеність механізмів виявлення, здійснення моніторингу, контролю та управління загальним комерційним ризиком, включаючи втрати від недосконалої реалізації стратегії, спрямованої на забезпечення конкурентних переваг платіжної системи, невикористано високих операційних витрат;

2) оператор системно важливої платіжної системи визначає розмір необхідних чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу (прості акції, відкриті резерви, нерозподілений прибуток), відповідно до профілю ризику системно важливої платіжної системи та тривалості часу, необхідного для реалізації заходів щодо відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг системно важливої платіжної системи або впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи;

3) оператор системно важливої платіжної системи підтримує в наявності чисті ліквідні активи, що фінансуються за рахунок власного капіталу в достатньому

для продовження безперервного виконання операцій та надання послуг у разі виникнення втрат від загального комерційного ризику;

4) оператор системно важливої платіжної системи розробив та затвердив план відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг системно важливої платіжної системи та/або впорядкованого згортання діяльності системно важливої платіжної системи та підтримує достатні для його реалізації чисті ліквідні активи в розмірі, не меншому, ніж сума операційних витрат оператора системно важливої платіжної системи за останні шість місяців;

5) активи, що підтримуються оператором системно важливої платіжної системи для покриття загального комерційного ризику, мають достатню ліквідність для покриття поточних та прогнозних операційних витрат у рамках різних сценаріїв, в несприятливих ринкових умовах;

6) оператор системно важливої платіжної системи має затверджений керівним органом оператора системно важливої платіжної системи план залучення додаткового капіталу на випадок, якщо розмір його капіталу досягне встановленого мінімуму або стане нижчим за нього, та регулярно його оновлює.

Критерії, встановлені у підпунктах 2-6 пункту 19 розділу III цієї Інструкції, не застосовуються до системно важливих платіжних систем, оператором яких є Національний банк.

Ключові положення критеріїв, зазначених у підпунктах 2, 4 пункту 19 розділу III цієї Інструкції, наведені в колонці 2 рядків 193-200 таблиці додатку 1 до цієї Інструкції щодо необхідності підтримувати оператором системно важливої платіжної системи чисті ліквідні активи, які фінансуються за рахунок власного капіталу, для покриття загального комерційного ризику та підтримувати план відновлення та згортання діяльності системно важливої платіжної системи, не застосовуються до системно важливих платіжних систем, оператором яких є Національний банк (враховуючи властиву центральному банку фінансову надійність).

Ключові положення критерію, зазначеного у підпункті 5 пункту 19 розділу III цієї Інструкції, наведено у колонці 2 рядків 201-203 таблиці додатку 1 до цієї Інструкції щодо наявності плану залучення додаткового капіталу, не застосовується до системно важливих платіжних систем, оператором яких є Національний банк, з урахуванням особливостей його функціонування, визначених законодавством України.

20. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, оператор якої інвестує та/або передає на зберігання іншим юридичним особам свої фінансові активи та/або активи учасників системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 16 на підставі таких критеріїв:

1) оператор системно важливої платіжної системи передає на зберігання свої активи та активи, отримані від учасників, виключно особам, які є об'єктами регулювання та нагляду з боку відповідних органів державної влади, які мають та реалізують чітку облікову політику, відповідні умови зберігання та належні системи внутрішнього контролю, що забезпечують повний захист для цих активів;

2) оператор системно важливої платіжної системи має доступ до своїх активів та активів, отриманих від учасників, у необхідний момент часу;

3) оператор системно важливої платіжної системи здійснює оцінку та аналіз ризиків, пов'язаних з організаціями, яким передаються на зберігання активи оператора системно важливої платіжної системи та учасників системно важливої платіжної системи, враховуючи взаємозв'язки з кожною з них;

4) довготермінові завдання інвестиційної діяльності оператора системно важливої платіжної системи та вибір найефективніших шляхів їх досягнення (інвестиційна стратегія) узгоджуються із загальною стратегією управління ризиками та повністю доводяться до відома учасників, а інвестиції забезпечуються та/або складаються з вимог до високонадійних дебіторів та характеризуються високою ліквідністю.

Критерії, зазначені в пункті 20 розділу III цієї Інструкції, не встановлюють обмеження до Національного банку щодо інвестиційної стратегії та її оприлюднення.

21. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 17 на підставі таких критеріїв:

1) наявність затвердженої системи, політики, процедур виявлення, моніторингу, контролю та управління операційним ризиком (уключаючи кіберризик), їх регулярний перегляд і тестування;

2) чітко розподілені й визначені обов'язки та відповідальність щодо управління операційним ризиком у системно важливій платіжній системі;

3) наявність чітко визначених цілей щодо операційної надійності та політики, розробленої для досягнення поставлених цілей;

4) наявність дієвих інструментів для забезпечення оператором системно важливої платіжної системи у надзвичайних ситуаціях надання послуг у системно важливій платіжній системі на рівні, не нижчому ніж планові показники операційної діяльності, визначені оператором системно важливої платіжної системи;

5) наявність політики фізичної та інформаційної безпеки, що враховує всі потенційні загрози для діяльності системно важливої платіжної системи;

б) наявність плану заходів із забезпечення безперервності діяльності системно важливої платіжної системи (далі - План заходів), який відповідає вимогам, встановленим у Положенні №187;

7) оператор системно важливої платіжної системи виявляє, здійснює моніторинг та управління ризиками, на які його наражають під час здійснення/надання системно важливою платіжною системою операцій/послуг учасники системно важливої платіжної системи, технологічні оператори платіжних послуг, постачальники комунальних послуг, а також ризиками, на які у ході її операцій/послуг наражаються інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку.

22. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 18 на підставі таких критеріїв:

1) оператор системно важливої платіжної системи надає рівний та відкритий доступ до своїх послуг учасникам системно важливої платіжної системи;

2) вимоги щодо участі в системно важливій платіжній системі, встановлені оператором системно важливої платіжної системи, є обґрунтованими з точки зору безпеки та ефективності діяльності системно важливої платіжної системи та ринків, які вона обслуговує, враховують ризики, з якими пов'язана діяльність системно важливої платіжної системи, та оприлюднюються оператором системно важливої платіжної системи;

3) оператор системно важливої платіжної системи регулярно контролює дотримання учасниками системно важливої платіжної системи встановлених ним вимог щодо участі в системно важливій платіжній системі;

4) оператор системно важливої платіжної системи має чіткі та публічно доступні критерії та процедури призупинення та впорядкованого виключення з системно важливої платіжної системи учасника, що порушив умови участі або вже не відповідає їм.

23. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, у якій передбачена багаторівнева структура участі, на відповідність принципу 19 на підставі таких критеріїв:

1) правила, процедури та угоди системно важливої платіжної системи передбачають отримання оператором системно важливої платіжної системи інформації щодо непрямих учасників з метою виявлення, моніторингу та управління ризиками, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі;

2) оператор системно важливої платіжної системи встановлює залежності між прямими та непрямими учасниками, які можуть мати потенційний негативний вплив на діяльність системно важливої платіжної системи;

3) оператор системно важливої платіжної системи виявляє непрямих учасників, частка операцій яких у системно важливій платіжній системі є суттєвою відносно загального їх обсягу, і тих, кількість та сума операцій яких у системно важливій платіжній системі є значними, порівняно з обсягами операцій прямого учасника, з яким ними укладено договір на надання послуг системно важливої платіжної системи, та його здатністю управляти ризиками, пов'язаними зі здійсненням цих операцій;

4) оператор системно важливої платіжної системи регулярно відстежує та за необхідності зменшує ризики, що виникають внаслідок багаторівневої структури участі, і регулярно оновлює правила та процедури, пов'язані з мінімізацією цих ризиків.

24. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 21 на підставі таких критеріїв:

1) структура, послуги, що пропонуються системно важливою платіжною системою, обраний механізм розрахунків відповідають вимогам учасників і ринкам, які вона обслуговує;

2) оператором системно важливої платіжної системи чітко встановлені цілі та завдання діяльності системно важливої платіжної системи, що піддаються кількісній та якісній оцінці та є досяжними, включаючи:

мінімальний рівень обслуговування (час оброблення трансакції), очікування щодо управління ризиками (щодо мінімального рівня наявних ресурсів), пріоритети розвитку (щодо впровадження нових послуг і продуктів);

планові показники операційної діяльності системно важливої платіжної системи, час відновлення діяльності в разі виникнення надзвичайної ситуації, рівень операційної доступності;

3) оператором системно важливої платіжної системи встановлені механізми та регулярно здійснюється контроль за ефективністю та результативністю діяльності системно важливої платіжної системи.

25. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що здійснює транскордонні платіжні операції, на відповідність принципу 22, який передбачає застосування оператором системно важливої платіжної системи міжнародних стандартів передавання інформації або як мінімум забезпечення ним сумісності із міжнародними стандартами передавання інформації.

26. Національний банк здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 23 на підставі таких критеріїв:

1) наявність документів, якими встановлені чіткі та вичерпні правила та процедури діяльності системно важливої платіжної системи, що є публічно доступними, та в яких відображаються:

організаційна структура системно важливої платіжної системи;

права та обов'язки оператора, учасників системно важливої платіжної системи;

система управління ризиками в системно важливій платіжній системі;

порядок вступу та виходу із системи, умови участі в системно важливій платіжній системі;

порядок ініціювання та здійснення платіжних операцій і взаєморозрахунків за ними у системно важливій платіжній системі;

дії в разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи;

порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами;

процедури відновлення діяльності системно важливої платіжної системи та впорядкованого згортання діяльності системно важливої платіжної системи;

2) оператором системно важливої платіжної системи чітко встановлено та публічно розкрито опис структури системно важливої платіжної системи та операцій, що здійснюються в системно важливій платіжній системі, а також права й обов'язки оператора системно важливої платіжної системи та учасників системно важливої платіжної системи таким чином, що останні можуть оцінити ризики, на які вони наражаються внаслідок участі в системно важливій платіжній системі;

3) оператор системно важливої платіжної системи надає необхідну документацію та проводить навчання (консультації) для учасників системно важливої платіжної системи з метою сприяння розумінню ними правил і процедур діяльності, а також ризиків, пов'язаних з участю у системно важливій платіжній системі;

4) оператор системно важливої платіжної системи публічно розкриває та надає детальний опис вартості послуг, що ним надаються, та порядок надання знижок (за наявності);

5) оператор системно важливої платіжної системи публічно розкриває та регулярно оновлює інформацію щодо кількості та сум операцій, що здійснюються системно важливою платіжною системою, структури системно важливої платіжної системи, відповідності її діяльності міжнародним стандартам оверсайту.

27. Національний банк за результатами комплексного оцінювання/самооцінювання системно важливої платіжної системи визначає рівень відповідності її діяльності кожному встановленому принципу:

- 1) повністю відповідає;
- 2) у цілому відповідає;
- 3) частково відповідає;
- 4) не відповідає;
- 5) не застосовується до платіжної системи.

28. Національний банк за результатами комплексного оцінювання визначає рівень відповідності діяльності системно важливої платіжної системи кожному принципу з урахуванням критеріїв оцінювання, визначених цією Інструкцією та міжнародними стандартами оверсайту, а також рекомендацій експертів Банку міжнародних розрахунків.

29. Системно важлива платіжна система повністю відповідає встановленому принципу, якщо під час оцінювання суб'єктом оцінювання не виявлено відхилень від встановлених критеріїв у межах окремого принципу, або виявлені недоліки можуть бути усунені під час поточної діяльності оператора до завершення оцінювання системно важливої платіжної системи.

30. Системно важлива платіжна система у цілому відповідає встановленому принципу, якщо суб'єктом оцінювання виявлено під час оцінювання один або кілька недоліків, які можуть бути усунені оператором системно важливої платіжної системи протягом встановленого у звіті з оцінювання строку або наявні позитивні перспективи (плани) щодо усунення таких недоліків.

31. Системно важлива платіжна система частково відповідає встановленому принципу, якщо суб'єктом оцінювання виявлено під час оцінювання один або кілька недоліків та/або порушень, які в разі їх неусунення оператором системно важливої платіжної системи можуть становити загрозу для надійної, ефективної та безперервної діяльності системно важливої платіжної системи. Підрозділ оверсайту зобов'язаний приділяти особливу увагу платіжній системі з метою подальшого удосконалення її діяльності та усунення порушень за зазначеним принципом.

32. Системно важлива платіжна система не відповідає встановленому принципу, якщо суб'єктом оцінювання виявлено під час оцінювання один або кілька значних недоліків та порушень у діяльності системно важливої платіжної системи більшості встановлених критеріїв у межах окремого принципу, що вимагають негайного усунення з метою надійного, ефективного та безперервного функціонування системно важливої платіжної системи та посиленого контролю з боку підрозділу оверсайту.

Додаток 1
до Інструкції з комплексного оцінювання
системно важливих платіжних систем
(підпункт 1 пункту 5 розділу I)

Запитальник
для здійснення комплексного оцінювання (самооцінювання) системно важливих платіжних систем

Таблиця

№ з/п	Ключові положення міжнародних стандартів оверсайту	Запитання для оцінювання відповідності міжнародним стандартам оверсайту
1	2	3
1	Принцип 1. Правова основа [підпункт 1 пункту 8 розділу II Інструкції з комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем (далі – Інструкція)]:	

1	2	3
2	1) ключові питання щодо діяльності системно важливої платіжної системи в усіх юрисдикціях, де зареєстровані та здійснюють свою діяльність системно важлива платіжна система, її учасники, інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, з якими взаємодіє системно важлива платіжна система, та де розміщені або зберігаються предмети застави, прийняті оператором системно важливої платіжної системи у забезпечення, врегульовані законодавством України, правилами системно важливої платіжної системи, процедурами, угодами тощо	Якими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку, документами системно важливої платіжної системи, угодами тощо (зазначити норми та положення) урегульовані ключові питання щодо діяльності системно важливої платіжної системи, зокрема: види платіжних інструментів, що використовуються в системно важливій платіжній системі для здійснення платіжних операцій, порядок їх використання; порядок здійснення розрахунків; остаточність проведення розрахунків, що включає момент часу, в який розрахунок у системно важливій платіжній системі стає безвідкличним та безумовним; дії оператора щодо неплатоспроможного учасника, у тому числі завершення трансакцій за ним; порядок приймання та управління забезпеченням (за наявності у системно важливій платіжній системі)?
3		Які питання, крім зазначених у колонці 3 рядка 2 таблиці додатка 1 до Інструкції, є ключовими для діяльності системно важливої платіжної системи та якими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку, документами системно важливої платіжної системи, угодами вони врегульовані (зазначити норми та положення)?

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
4		Які ключові питання щодо діяльності системно важливої платіжної системи не врегульовані, що може спричинити виникнення ризиків та мати негативний вплив на ефективність діяльності системно важливої платіжної системи?
5		Зазначити перелік країн, у яких: надаються послуги системно важливої платіжної системи; зареєстровані та надають послуги системно важливої платіжної системи учасники системно важливої платіжної системи; зберігаються предмети застави, прийняті оператором системно важливої платіжної системи у забезпечення
6		Для системно важливих платіжних систем, що мають учасників-нерезидентів та здійснюють свою діяльність у різних юрисдикціях
7		Чи врегульовані питання, зазначені у колонці 3 рядків 1–3 таблиці додатка 1 до Інструкції, у всіх країнах, зазначених у колонці 3 рядка 5 таблиці додатка 1 до Інструкції, та якими законами України та нормативно-правовими актами, документами системно важливої платіжної системи, угодами тощо (зазначити норми та положення)?

1	2	3
8		Чи встановлюються оператором системно важливої платіжної системи-резидента особливі вимоги до учасників системно важливої платіжної системи, що є нерезидентами України, з метою зниження правових ризиків, якщо так, то якими є ці вимоги?
9	2) правила, процедури та угоди системно важливої платіжної системи чіткі, зрозумілі та такі, що відповідають законодавству України	<p>У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи забезпечує та підтверджує прозорість, чіткість та зрозумілість правил, процедур та угод системно важливої платіжної системи?</p> <p>У який спосіб оператор підтверджує відповідність законодавству України правил системно важливої платіжної системи, процедур та угод (наприклад, шляхом проведення правової експертизи)? Чи були виявлені та усунуті оператором системно важливої платіжної системи невідповідності?</p> <p>Чи повинні затверджуватися правила системно важливої платіжної системи, процедури та угоди перед вступом їх у дію? Якщо так, то зазначте ким та яким чином? Чи оприлюднює оператор системно важливої платіжної системи правила системно важливої платіжної системи та інформацію щодо основних процедур, що застосовуються в системно важливій платіжній системі, якщо так, то яким чином?</p>

1	2	3
10	3) правова основа, на підставі якої системно важлива платіжна система здійснює діяльність, доведена до відома компетентних органів, учасників системно важливої платіжної системи та за потреби користувачам системно важливої платіжної системи чітким та зрозумілим способом	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи доводить до відома компетентних органів, учасників системно важливої платіжної системи та за потреби користувачам системно важливої платіжної системи інформацію щодо правової основи, на підставі якої вона здійснює діяльність?
11	4) правила системно важливої платіжної системи, процедури та угоди, дійсні в усіх юрисдикціях, де зареєстровані та здійснюють діяльність системно важлива платіжна система, її учасники, інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, з якими взаємодіє системно важлива платіжна система, розміщені та зберігаються предмети застави, прийняті оператором системно важливої платіжної системи як забезпечення. Дії, здійснені відповідно до правил системно важливої платіжної системи та процедур, прийнятих оператором системно важливої платіжної системи, не будуть призупинені, визнані недійсними та не матимуть зворотної сили	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи забезпечує те, що правила системно важливої платіжної системи, процедури та угоди є дійсними в усіх юрисдикціях, де зареєстровані та здійснюють діяльність системно важлива платіжна система, її учасники, інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, з якими взаємодіє системно важлива платіжна система, розміщені та зберігаються предмети застави, прийняті оператором системно важливої платіжної системи як забезпечення?
12	4) правила системно важливої платіжної системи, процедури та угоди, дійсні в усіх юрисдикціях, де зареєстровані та здійснюють діяльність системно важлива платіжна система, її учасники, інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, з якими взаємодіє системно важлива платіжна система, розміщені та зберігаються предмети застави, прийняті оператором системно важливої платіжної системи як забезпечення. Дії, здійснені відповідно до правил системно важливої платіжної системи та процедур, прийнятих оператором системно важливої платіжної системи, не будуть призупинені, визнані недійсними та не матимуть зворотної сили	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи забезпечує те, що правила системно важливої платіжної системи, процедури та угоди не будуть призупинені, визнані недійсними та не матимуть зворотної сили? Чи є обставини, за яких правила системно важливої платіжної системи, процедури та угоди можуть бути призупинені, визнані недійсними

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		та матимуть зворотну силу? Якщо так, то зазначте ці обставини
13		Чи визнавалися в судовому порядку діяльність або заходи, прийняті на основі правил та процедур системно важливої платіжної системи, недійсними, якщо так, то які саме?
14		Чи забезпечується виконання правил системно важливої платіжної системи, процедур та угод у разі відновлення або впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи?
15		Яким є порядок прийняття рішень у оператора системно важливої платіжної системи щодо припинення або впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи? Якими є подальші дії оператора системно важливої платіжної системи в разі прийняття рішення про припинення або в разі впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи?
16	5) ризику, спричинені потенційним конфліктом правових норм внаслідок діяльності системно важливої платіжної системи або учасників системно	Для системно важливих платіжних систем, що мають учасників-нерезидентів та здійснюють діяльність у різних юрисдикціях
17	важливої платіжної системи в різних юрисдикціях	У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи виявляє та мінімізує ризику, спричинені потенційним

1	2	3
	виявляються та мінімізуються оператором системно важливої платіжної системи	конфліктом правових норм у різних юрисдикціях? Який конфлікт правових норм виявлено оператором системно важливої платіжної системи? Які заходи здійснено оператором системно важливої платіжної системи для вирішення конфлікту правових норм? Чи здійснював оператор системно важливої платіжної системи експертний аналіз конфлікту правових норм?
18		Чи чітко визначено в правилах системно важливої платіжної системи законодавство України, яке врегульовує кожен аспект діяльності системно важливої платіжної системи? Чи доведено це законодавство України до відома учасників системно важливої платіжної системи?
19	Принцип 2. Управління (підпункт 2 пункту 8 розділу II Інструкції)	
20	1) цілі та завдання діяльності системно важливої платіжної системи, визначені оператором системно важливої платіжної системи, передусім спрямовані на забезпечення безперервності, надійності та ефективності системно важливої платіжної системи,	У яких документах системно важливої платіжної системи визначені цілі та завдання діяльності системно важливої платіжної системи? Якими є цілі та завдання діяльності системно важливої платіжної системи відповідно до зазначених документів?
21	підтримання фінансової стабільності та інших аспектів, що мають суспільний інтерес	Яким чином цілі та завдання діяльності системно важливої платіжної системи враховують необхідність забезпечення безпеки та ефективності, а також безперервності діяльності

1	2	3
		системно важливої платіжної системи, підтримання фінансової стабільності та забезпечення суспільних інтересів?
22		Описати процедури контролю за відповідністю результатів діяльності системно важливої платіжної системи визначеним цілям та завданням, що застосовуються оператором системно важливої платіжної системи
23	2) структура власності, організаційна структуру та процедури прийняття рішень, які дають чітке розуміння підзвітності та відповідальності, документально визначені оператором системно важливої платіжної системи. Ця інформація відкрита для власників, компетентних державних органів, учасників платіжної системи та в загальному вигляді – для громадськості	Надати інформацію щодо структури власності та організаційної структури (вказати керівні органи) оператора системно важливої платіжної системи. Якими документами визначена ця інформація?
24		Описати: склад та повноваження керівних органів оператора системно важливої платіжної системи; порядок звітування керівних органів оператора системно важливої платіжної системи; внутрішню політику управління; структуру управління ризиками та внутрішнього контролю; процедури призначення та звільнення членів керівних органів (керівника) оператора системно важливої платіжної системи. Яким чином забезпечується відповідальність за результативність діяльності системно важливої платіжної системи.

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		<p>Чи забезпечена незалежність таких ключових функцій як управління ризиками, внутрішнього контролю та аудиту? Зазначити документи, які містять перелічену в колонці 3 рядка 24 таблиці додатка 1 до Інструкції інформацію, а також ті, що регламентують діяльність керівних органів оператора системно важливої платіжної системи? Ким і коли вони затверджені?</p>
25		<p>Описати схему підзвітності та підпорядкування у оператора системно важливої платіжної системи. Якими документами визначена ця інформація?</p>
26		<p>Чи є публічно доступною інформація про власників, керівні органи та організаційну структуру оператора системно важливої платіжної системи? Яким чином інформація представлена для ознайомлення: через вебсайт, надається на вимогу тощо?</p>
27		<p>Для системно важливих платіжних систем, оператором яких є Національний банк</p>
28		<p>Яким чином забезпечується розмежування операційної функції та функції оверсайту системно важливих платіжних систем?</p>

1	2	3
29		Які заходи вживаються для запобігання виникненню конфліктів інтересів у оператора системно важливої платіжної системи та сприяння їх урегулюванню?
30	3) відповідальність та обов'язки членів керівних органів оператора системно важливої платіжної системи чітко визначені; процедури їх функціонування задокументовані, включаючи процедури виявлення та управління конфліктами інтересів. Керівні органи регулярно здійснюють аналіз результатів своєї діяльності та діяльності окремих її членів	Якими є обов'язки та відповідальність членів керівних органів оператора системно важливої платіжної системи? Чи чітко вони визначені? Чи забезпечено пряму лінію звітування керівних органів оператора системно важливої платіжної системи? Зазначити, чи належить до обов'язків та відповідальності членів керівних органів оператора системно важливої платіжної системи: установлення чітких стратегічних цілей; забезпечення ефективного моніторингу діяльності керівного складу оператора системно важливої платіжної системи (у тому числі відбір на керівні посади оператора системно важливої платіжної системи, встановлення цілей для керівних посад, оцінювання діяльності, звільнення з керівних посад); установлення політики винагороди. Чи відповідає вона кращій світовій практиці, довгостроковим цілям оператора системно важливої платіжної системи, серед яких забезпечення

1	2	3
		<p>безперервності, надійності та ефективності системно важливої платіжної системи? нагляд за функцією управління ризиками та прийняттям рішень, яким притаманний суттєвий ризик; нагляд за функцією внутрішнього контролю (у тому числі забезпеченням незалежності та адекватності ресурсів); відповідність вимогам законодавства України з питань регулювання та оверсайту платіжної інфраструктури; забезпечення врахування інтересів фінансової стабільності країни та публічних інтересів; забезпечення звітування власникам оператора системно важливої платіжної системи, учасникам та іншим заінтересованим особам</p>
31		<p>Надати інформацію щодо документів оператора системно важливої платіжної системи (політики та процедури), які регламентують діяльність членів керівних органів оператора системно важливої платіжної системи Для кого вони є доступними? Як часто здійснюється їх перегляд? Чи включають ці документи: виявлення та управління конфліктами інтересів;</p>

1	2	3
32		<p>проведення регулярних перевірок діяльності керівних органів кожного її члена окремо, у тому числі періодичні незалежні оцінювання (аудит) діяльності?</p> <p>Чи діють у структурі оператора системно важливої платіжної системи комітети при керівних органах, що сприяють їх діяльності, якщо так, то які (наприклад, комітет з управління ризиками, комітет з внутрішнього контролю, комітет з політики преміювання працівників)? Якими є завдання, відповідальність, функції, обов'язки та склад (зазначити кількість членів та вимоги до них) цих комітетів? Якими документами визначена ця інформація?</p>
33	4) до складу керівних органів оператора системно важливої платіжної системи входять члени, які мають необхідні знання, досвід, навички та мотивацію для виконання численних завдань та обов'язків. Як правило, необхідним є залучення незалежного(их) або невиконавчого(их) членів керівних органів	Описати процедури встановлення наявності в членів керівних органів оператора системно важливої платіжної системи необхідних навичок, знань та мотивації для виконання поставлених перед ними завдань. Чи є достатніми навички та мотивація діючих членів керівних органів для виконання поставлених перед ними завдань?
34		Які матеріальні, моральні або інші стимули застосовує оператор системно важливої платіжної системи для залучення та утримання членів із відповідними навичками, знаннями та

1	2	3
		досвідом? Чи пов'язані ці стимули з досягненням довгострокових цілей діяльності системно важливої платіжної системи, якщо так, то яким чином?
35		<p>Чи належать до складу керівних органів оператора системно важливої платіжної системи незалежні та/або невиконавчі члени?</p> <p>Якщо так, то необхідно надати інформацію щодо:</p> <p>кількості та складу (прізвище, ім'я, по батькові, посада та місце роботи) незалежних або невиконавчих членів;</p> <p>критеріїв та процедур установаження незалежності таких членів;</p> <p>порядку відбору незалежних членів;</p> <p>публічної доступності інформації про те, хто з членів керівного(их) органу(ів) є незалежним або невиконавчим</p>
36	5) чітка та задокументована система управління ризиками, встановлена керівними органами оператора системно важливої платіжної системи, включає політику стійкості до ризиків (толерантності до ризиків), визначає відповідальність та звітування щодо прийняття ризикових рішень, управління ризиками в кризових і надзвичайних ситуаціях.	Якою є система управління ризиками оператора системно важливої платіжної системи? Яким чином вона задокументована?
37		Яким чином система управління ризиками враховує політику толерантності до ризиків, установає відповідальність та звітування за прийняття рішень про ризики та їх обмеження, враховує прийняття рішень у кризових та надзвичайних ситуаціях?

1	2	3
38	Процедури управління забезпечують, що функції з управління ризиками та внутрішнього контролю мають достатньо повноважень, незалежності та ресурсів	Яким є процес визначення, схвалення та перегляду системи управління ризиками?
39		Якими є обов'язки, відповідальність, повноваження, лінії звітування та ресурси функцій з управління ризиками та аудиту?
40		Яким чином керівні органи оператора системно важливої платіжної системи забезпечують адекватність прийняття та використання механізмів управління ризиками? Яким чином затверджуються ці моделі та відповідні методології? Чи є процес їх затвердження предметом незалежних перевірок?
41		Чи здійснюють керівні органи оператора системно важливої платіжної системи регулярний моніторинг профілю ризиків оператора системно важливої платіжної системи для забезпечення його відповідності бізнес-стратегії та політиці толерантності до ризиків оператора системно важливої платіжної системи?
42		Чи здійснюється попереднє схвалення керівними органами оператора системно важливої платіжної системи вагомих рішень, які можуть мати значний вплив на діяльність оператора системно важливої платіжної системи (упровадження нових продуктів, нових систем з антикризового управління,

1	2	3
		нових процесів та шаблонів звітування про значущі події щодо ризиків)?
43		Чи передбачають процедури управління оператора системно важливої платіжної системи негайне прийняття рішень та дії в разі виникнення ризиків, які ставлять під загрозу діяльність оператора системно важливої платіжної системи, у тому числі щодо відновлення або впорядкованого згорання платіжної системи?
44		Зазначте керівний орган оператора системно важливої платіжної системи, якому звітує персонал з управління ризиками оператора системно важливої платіжної системи
45		Чи є чіткими лінії звітування щодо управління ризиками та чи відокремлені вони від інших ліній звітування у оператора системно важливої платіжної системи? Чи є додаткова лінія звітування (наприклад, директору з управління ризиками або аналогічному фахівцю)?
46		Зазначте наявність колегіальних органів (комітетів) з управління ризиками у оператора системно важливої платіжної системи. Зазначте керівний орган, якому звітує колегіальний орган (комітет) з управління ризиками про загальний поточний та майбутній стан толерантності до ризиків та стратегію з управління ризиками

1	2	3
47		Яким чином забезпечується ефективність системи контролю та нагляду за процесами управління оператором системно важливої платіжної системи, проектним управлінням, моделями, які використовуються для кількісного вимірювання, накопичення та управління ризиками оператора системно важливої платіжної системи?
48		Яким чином забезпечується адекватна система внутрішнього контролю? Чи сприяє вона нерозголошенню конфіденційної інформації?
49		Чи є у оператора системно важливої платіжної системи функція внутрішнього аудиту? Чи має вона достатньо ресурсів? Чи забезпечується її незалежність? Чи здійснює вона незалежне оцінювання ефективності процесів управління ризиками та контролю за оператором системно важливої платіжної системи? Якою є лінія звітування внутрішнього аудиту?
50	б) структура, правила, стратегія та основні рішення, що приймаються керівними органами оператора системно важливої платіжної системи, ураховують законні інтереси прямих і непрямих учасників та інших заінтересованих осіб. Основні рішення доводяться до відома власників оператора системно важливої платіжної системи та, якщо	Описати методи, які використовуються оператором системно важливої платіжної системи для визначення та задоволення інтересів учасників системно важливої платіжної системи та інших заінтересованих осіб під час прийняття рішень керівними органами (керівником) оператора системно важливої платіжної системи щодо структури, правил системно важливої платіжної системи, стратегії тощо

1	2	3
51	вони мають вплив на ринок у цілому, – громадськості	У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи визначає думку прямих та непрямих учасників, власників оператора та інших заінтересованих осіб щодо рішень, які приймаються керівним органом (керівником) оператора системно важливої платіжної системи?
52		Чи залучаються учасники системно важливої платіжної системи та/або інші заінтересовані особи та за потреби громадськість до публічних консультацій/обговорень рішень, що приймаються керівним органом (керівником) оператора системно важливої платіжної системи щодо діяльності системно важливої платіжної системи?
53		У який спосіб виявляються та врегульовуються конфлікти інтересів між заінтересованими особами та оператором системно важливої платіжної системи?
54		У який спосіб основні рішення керівного(их) органу(ів) оператора системно важливої платіжної системи доводяться до відома власників оператора системно важливої платіжної системи та громадськості?
55		Принцип 3. Система комплексного управління ризиками в системно важливій платіжній системі (підпункт 3 пункту 8 розділу II Інструкції)
56		Які типи ризиків виникають у системно важливій платіжній системі або спричиняються нею (у тому числі ризики, на які

1	2	3
	1) визначення політики, процедури для виявлення, здійснення кількісної та якісної оцінки, моніторингу та управління ризиками, які виникають у системно важливій платіжній системі або спричиняються нею (далі – система управління ризиками), періодичний перегляд системи управління ризиками	вона наражається учасниками та їхніми користувачами, ті, які спричиняються нею щодо учасників та їхніх користувачів, а також ризики, на які її наражають інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, розрахункові банки, постачальники ліквідності, технологічні оператори системно важливих платіжних послуг та ризики, які спричиняються нею щодо цих осіб? Чи розглядає оператор вплив одного типу ризику на інший?
57		Розкрити загальну інформацію щодо системи управління ризиками в системно важливій платіжній системі. Якими документами визначена ця інформація?
58		Описати механізми та заходи, що використовуються оператором системно важливої платіжної системи для виявлення, здійснення кількісної оцінки, моніторингу та управління ризиками
59		Чи дають змогу зазначені в колонці 3 рядка 58 таблиці додатка 1 до Інструкції механізми та заходи встановлювати розмір сукупного ризику системно важливої платіжної системи та ризики, на які наражаються інші пов'язані особи (наприклад, учасники системно важливої платіжної системи та користувачі послуг)?

1	2	3
60		Описати процедури розроблення, затвердження, упровадження та підтримання актуальності політики, процедур та системи управління ризиками, установлених оператором системно важливої платіжної системи. Якими документами визначена ця інформація?
61		Які методи використовує оператор системно важливої платіжної системи для оцінки ефективності системи управління ризиками? Якими документами визначена ця інформація (наприклад, політики, процедури тощо)?
62		З якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи здійснює перегляд та оновлення документів (правил, політик, процедур, положень тощо), що визначають систему управління ризиками? Яким чином під час перегляду та оновлення зазначених документів оператор системно важливої платіжної системи враховує коливання інтенсивності ризиків, зміну середовища та ринкову практику?
63	2) стимулювання учасників системно важливої платіжної системи та за потреби їх клієнтів щодо управління та мінімізації ризиків, які вони створюють для системно важливої платіжної системи	Яка інформація надається оператором системно важливої платіжної системи учасникам системно важливої платіжної системи та за потреби їх клієнтам з метою управління та мінімізації ризиків, які вони створюють для системно важливої платіжної системи?

1	2	3
64		Які методи використовує оператор системно важливої платіжної системи для стимулювання учасників системно важливої платіжної системи та за потреби їх клієнтів з метою управління та мінімізації ризиків, на які вони наражають системно важливу платіжну систему (наприклад, установлення штрафів за не повернення кредиту, що надається впродовж дня, до кінця операційного дня, розподіл втрат пропорційно ризикам, що зазнала системно важлива платіжна система тощо)?
65		Які фактори враховує оператор системно важливої платіжної системи під час розроблення системи управління ризиками оператором системно важливої платіжної системи, щоб вони сприяли ефективному управлінню та мінімізації ризиків у системно важливій платіжній системі учасниками системно важливої платіжної системи та їх клієнтами? Зазначити документи, які сприяють ефективному управлінню та мінімізації ризиків у системно важливій платіжній системі учасниками системно важливої платіжної системи та користувачами
66	3) регулярний перегляд, а також створення та застосування механізмів управління ризиками, на	Які методи використовує оператор системно важливої платіжної системи для виявлення ризиків, яких зазнає або які

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
	які наражається системно важлива платіжна система або які системно важлива платіжна система створює для інших осіб (таких як інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, розрахункові банки; постачальники ліквідності, технологічні оператори платіжних послуг) у результаті взаємозалежності з ними	спричиняє внаслідок взаємозалежності з іншими особами системно важлива платіжна система? Які ризики, пов'язані із взаємозалежністю, виявлені оператором системно важливої платіжної системи?
67		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи здійснює моніторинг та кількісну оцінку ризиків, що виникають унаслідок взаємозалежності системно важливої платіжної системи з іншими особами? Якою є періодичність перегляду цих ризиків оператором?
68		Які інструменти управління ризиками використовуються оператором для управління ризиками, що виникають унаслідок взаємозалежності з іншими особами?
69		Які методи оцінки ефективності інструментів, визначених у колонці 3 рядка 68 таблиці додатка 1 до Інструкції, використовує оператор системно важливої платіжної системи? Якою є процедура та періодичність перегляду оператором системно важливої платіжної системи інструментів, зазначених у колонці 3 рядка 68 таблиці додатка 1 до Інструкції ?
70	4) наявність стратегії (плану) щодо відновлення та впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи, виявлення сценаріїв, які потенційно можуть ускладнити безперервне	Які операції/послуги визначені оператором як критичні? Якими документами визначена ця інформація?
71		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи виявляє умови та сценарії, які потенційно можуть

1	2	3
	здійснення/надання системно важливою платіжною системою критичних операцій/послуг і реалізацію стратегії (плану) відновлення або впорядкованого згорання функціонування, передбачених оператором системно важливої платіжної системи	ускладнити/привести до неможливості здійснення/надання системно важливою платіжною системою критичних операцій/послуг? Які умови та сценарії вже були виявлені оператором системно важливою платіжною системою?
72		Яким чином ці сценарії враховують ризики, що виникають у системно важливій платіжній системі, та ризики, на які вона наражається внаслідок взаємозв'язків з іншими особами?
73		Зазначити основні заходи, передбачені оператором системно важливої платіжної системи для відновлення та впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи. Якими документами визначена ця інформація?
74		Чи забезпечують заходи, зазначені у колонці 3 рядка 73 таблиці додатка 1 до Інструкції, можливість продовження здійснення/надання системно важливою платіжною системою критичних операцій/послуг?
75		Якою є процедура та періодичність перегляду та оновлення стратегії (плану) відновлення та впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи?
76	Принцип 4. Управління кредитним ризиком у системно важливій платіжній системі (підпункт 4 пункту 8 розділу II Інструкції)	

1	2	3
77	1) наявність надійного механізму управління поточним та потенційним майбутнім кредитним ризиком, на який системно важливу платіжну систему наражають учасники системно важливої платіжної системи, а також кредитним ризиком, що виникає	Описати механізм управління поточним та потенційним майбутнім кредитним ризиком, на який системно важливу платіжну систему наражають її учасники, а також кредитний ризик, що виникає внаслідок здійснення платіжних операцій, клірингу та розрахунків
78	внаслідок здійснення платіжних операцій, клірингу та розрахунків	З якою періодичністю переглядається передбачений механізм управління кредитним ризиком та яким чином ураховуються під час перегляду ситуація на ринку та нові послуги/операції, впроваджені в системно важливій платіжній системі?
79	2) визначення джерел кредитного ризику, регулярне здійснення його кількісної оцінки, моніторингу та застосування відповідних інструментів з управління ризиками для здійснення контролю за	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи виявляє джерела виникнення кредитного ризику? Зазначити джерела кредитного ризику, виявленого оператором системно важливої платіжної системи
80	ними	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи кількісно оцінює та здійснює моніторинг кредитного ризику? З якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи здійснює переоцінку розміру кредитного ризику? Наскільки актуальними є дані, що використовуються для оцінки кредитного ризику?
81		Описати інструменти, які оператор системно важливої платіжної системи використовує для контролю за виявленим

1	2	3
		кредитним ризиком (наприклад, пропозиція учасникам системно важливої платіжної системи щодо здійснення розрахунків у режимі реального часу, обмеження суми кредиту, що надається впродовж дня, тощо). Яким чином оператор визначає ефективність цих інструментів?
82	3) наявність фінансових ресурсів для покриття поточного та потенційного кредитного ризику, на який системно важливу платіжну систему наражає кожен учасник системно важливої платіжної системи та наявність ресурсів, достатніх для покриття як мінімум максимального кредитного ризику двох найбільших учасників платіжної системи, через яку здійснюються відкладені нетто-розрахунки	Які фінансові ресурси використовує оператор системно важливої платіжної системи для покриття свого поточного та, якщо він є, потенційного майбутнього ризику? Наскільки доступними є ці фінансові ресурси?
83		У якому обсязі передбачені фінансові ресурси з високою вірогідністю покривають поточний та майбутній кредитний ризик? З якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи здійснює оцінку достатності цих фінансових ресурсів?
84		Для системно важливих платіжних систем, що здійснюють відкладені нетто-розрахунки без гарантії розрахунку
85		Чи наражаються учасники системно важливої платіжної системи на кредитний ризик унаслідок здійснення платіжних операцій, клірингу та розрахунків? Якщо кредитний ризик виникає в системно важливій платіжній системі, то яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює його моніторинг та кількісну оцінку?

1	2	3
86		Чи покривають фінансові ресурси оператора як мінімум найбільший сукупний кредитний ризик двох прямих учасників системно важливої платіжної системи з урахуванням кредитного ризику непрямих учасників системно важливої платіжної системи, за дорученням яких діють зазначені прямі учасники системно важливої платіжної системи?
87	4) наявність точних та прозорих правил та процедур покриття втрат у разі невиконання зобов'язань одним або групою учасників системно важливої платіжної системи щодо всіх зобов'язань перед оператором системно важливої платіжної системи, порядку розподілу потенційно непокритих втрат унаслідок кредитного ризику, у тому числі повернення коштів постачальникам ліквідності,	У який спосіб правила та процедури системно важливої платіжної системи визначають порядок дій оператора системно важливої платіжної системи в разі втрат, яких він може зазнати внаслідок невиконання зобов'язань одним або групою учасників системно важливої платіжної системи? Яким чином правила та процедури визначають порядок розподілу непокритих втрат унаслідок кредитного ризику, у тому числі повернення коштів постачальникам ліквідності?
88	порядку поповнення будь-яких фінансових ресурсів, які оператор системно важливої платіжної системи може використати за стресових обставин, для продовження надійного та безпечного функціонування системно важливої платіжної системи платіжної системи	Розкрити порядок поповнення фінансових ресурсів, використаних під час надзвичайної ситуації. Якими документами визначена ця інформація?
89	Принцип 5. Забезпечення в системно важливій платіжній системі (підпункт 5 пункту 8 розділу II Інструкції)	

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
90	1) наявність обмежень щодо активів, які оператор системно важливої платіжної системи приймає як забезпечення, активами з низькими кредитним ризиком, ризиком ліквідності та ринковим ризиком	Які види активів приймаються оператором системно важливої платіжної системи як забезпечення? Які вимоги встановлені оператором системно важливої платіжної системи до активів, що приймаються в забезпечення? Якими документами визначена ця інформація?
91		Чи можуть бути прийняті оператором системно важливої платіжної системи інші види активів, ніж ті, що зазначені в у колонці 3 рядка 90 таблиці додатка 1 до Інструкції? Якщо так, то необхідно надати інформацію щодо: процесу та критеріїв визначення оператором того, чи може бути прийнятий у забезпечення такий актив; порядку встановлення ознак, що кваліфікують актив як такий, що може бути прийнятий у забезпечення як виняток, та періодичності їх перегляду; випадків прийому оператором в забезпечення інших видів активів, ніж ті, що зазначені в у колонці 3 рядка 90 таблиці додатка 1 до Інструкції
92		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи здійснює моніторинг відповідності активів, прийнятих у забезпечення, вимогам, установленим ним?
93		Чи виявляє та знижує оператор системно важливої платіжної системи можливий ризик того, що його вплив на контрагента, від якого прийнято забезпечення, підвищиться тоді,

1	2	3
		коли його кредитоспроможність знизиться? Якщо так, то в який спосіб (наприклад, шляхом обмеження прийому в забезпечення активів, емітентом яких є оператор або сам контрагент чи пов'язані особи)?
94		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи досягає високого рівня впевненості, що ліквідаційна вартість забезпечення буде більшою або відповідатиме зобов'язанням, на виконання яких воно надане, за надзвичайних, але допустимих умов ринку?
95		Чи може оператор системно важливої платіжної системи потреби негайно використати прийняте забезпечення?
96	2) встановлення обґрунтованих методів оцінки та розроблення умов розрахунку вартості активів, які приймаються в забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику, регулярна перевірка їх адекватності з урахуванням потенційних стресових ринкових ситуацій	З якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи здійснює переоцінку активів, прийнятих у забезпечення?
97		Чи уповноважений оператор системно важливої платіжної системи самостійно оцінювати активи, прийняті в забезпечення, якщо ринкові ціни не відображають їх реальну вартість?
98		Як оператор системно важливої платіжної системи розраховує вартість активу, прийнятого в забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику?

1	2	3
99		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи перевіряє достатність процедури та параметри розрахунку вартості активів, прийнятих у забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику, у тому числі щодо потенційного зниження вартості активів, що мають бути ліквідовані, у стресових ринкових ситуаціях? З якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи здійснює таку перевірку?
100	3) встановлення умов зменшення вартості предметів застави, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику, у період стабільності фінансової системи з максимально можливим урахуванням потенційних стресових ринкових ситуацій та зміни вартості предмета застави (далі – проциклічні коригування)	Чи виявляє та оцінює потенційну проциклічність оператор системно важливої платіжної системи під час установлення параметрів розрахунку вартості предметів застави, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику? У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи враховує необхідність зниження проциклічних коригувань (наприклад, шляхом урахування періодів стресових ринкових ситуацій під час визначення параметрів розрахунку вартості забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику)?
101	4) уникнення концентрації забезпечення, яке оператор системно важливої платіжної системи приймає у вигляді активів	Описати політику виявлення та оцінки концентрації активів. Які фактори враховує оператор системно важливої платіжної системи під час установлення цієї політики (наприклад,

1	2	3
		зниження ліквідаційної вартості внаслідок надмірної концентрації або зміну ринкових умов)?
102		Описати процедуру визначення адекватності та перегляду політики виявлення й оцінки концентрації активів. З якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи переглядає та визначає адекватність цієї політики?
103	5) мінімізація ризиків, пов'язаних з використанням забезпечення, виражене в іноземній валюті та/або розміщене за межами країни, та/або емітоване нерезидентом, вжиття заходів для його своєчасного використання	Для системно важливих платіжних систем, оператори яких приймають забезпечення, виражене в іноземній валюті та/або розміщене за межами країни, та/або емітоване нерезидентом
104		На які додаткові правові, операційні, ринкові та інші ризики наражається оператор системно важливої платіжної системи, який приймає забезпечення, виражене в іноземній валюті та/або розміщене за межами країни, та/або емітоване нерезидентом? У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи мінімізує ці ризики?
105		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи гарантує можливість своєчасного використання забезпечення, вираженого в іноземній валюті та/або розміщеного за межами України, та/або емітованого нерезидентом?
106	6) застосування обґрунтованої та гнучкої системи управління забезпеченням	Описати систему управління забезпеченням у системно важливій платіжній системі (наявність та реалізація процедур

1	2	3
		оцінки, прийняття, обліку, зберігання, моніторингу, заміни забезпечення тощо)
107		Чи відстежує оператор системно важливої платіжної системи повторне використання предметів застави та свої права на ці активи? Якщо так, то в який спосіб?
108		Яким чином та з якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи враховує будь-які зміни, виявлені під час здійснення поточного моніторингу та управління забезпеченням?
109		Зазначити посаду або назву структурного підрозділу, відповідального за управління забезпеченням у системно важливій платіжній системі (за наявності)
110	Принцип 7. Управління ризиком ліквідності в системно важливій платіжній системі (підпункт 6 пункту 8 розділу II Інструкції)	
111	1) наявність чіткої системи управління ризиком ліквідності системно важливої платіжної системи, на який платіжна система наражається учасниками платіжної системи, розрахунковими банками, банками, у яких відкриті рахунки оператора, депозитарними установами, постачальниками ліквідності та іншими особами	Описати систему управління ризиком ліквідності, на який системно важлива платіжна система наражається учасниками (у тому числі тими, які можуть виконувати одночасно кілька ролей в системно важливій платіжній системі – розрахункового банку або постачальника ліквідності), розрахунковим банком, банками, у яких відкриті рахунки оператора системно важливої платіжної системи, депозитарними уста-

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		новами, постачальниками ліквідності тощо (у кожній відповідній валюті). Зазначити документ, в якому міститься цей опис
112		Якими є розмір та потреба в ліквідності, джерела ризику ліквідності, що виникає в системно важливій платіжній системі в кожній відповідній валюті?
113		Чи враховує оператор системно важливої платіжної системи та яким чином враховує потенційний сукупний ризик ліквідності, на який системно важливу платіжну систему наражають прямі та непрямі учасники системно важливої платіжної системи, а також інші особи, що виконують кілька функцій у системно важливій платіжній системі (наприклад, учасник системно важливої платіжної системи, який одночасно є розрахунковим банком)?
114	2) наявність ефективних операційних та аналітичних інструментів для постійного та своєчасного виявлення, кількісної оцінки та моніторингу своїх грошових потоків, уключаючи використання ліквідності в межах дня	Які операційні та аналітичні інструменти використовує оператор системно важливої платіжної системи, для виявлення, кількісної оцінки та моніторингу грошових потоків?
115		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи використовує інструменти, зазначені у колонці 3 рядка 114 таблиці додатка 1 до Інструкції, для постійного та своєчас-

1	2	3
		ного виявлення, кількісної оцінки та моніторингу своїх грошових потоків, включаючи використання ліквідності в межах дня?
116	<p>З) наявність в достатній кількості (у всіх відповідних валютах) ліквідних активів для забезпечення виконання зобов'язань щонайменше впродовж операційного дня та, якщо це передбачено, упродовж операційного часу, одного чи кількох днів у разі різних потенційних надзвичайних ситуацій, у тому числі невиконання зобов'язань прямими та непрямыми учасниками, за дорученням яких діє зазначений прямий учасник, що призведе до найбільшого сукупного ризику ліквідності системно важливої платіжної системи в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах тощо</p> <p>Застосовується у тому числі до системно важливих платіжних систем, в яких використовується</p>	<p>Яким чином оператор системно важливої платіжної системи встановлює обсяг ліквідних активів (у кожній відповідній валюті), необхідних для здійснення розрахунків щонайменше впродовж операційного дня, та, якщо це передбачено впродовж операційного часу, одного чи кількох днів? Які потенційні стрес-сценарії використовує оператор системно важливої платіжної системи для підтвердження визначеного обсягу ліквідних активів? Чи включають зазначені сценарії випадок невиконання зобов'язань прямим учасником та непрямыми учасниками системно важливої платіжної системи, за дорученням яких діє зазначений прямий учасник, що призведе до найбільшого сукупного ризику ліквідності системно важливої платіжної системи в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах тощо?</p>
117	механізм здійснення відкладених розрахунків	Який розмір дефіциту ліквідності може виникнути в системно важливій платіжній системі?

1	2	3
118	4) наявність та доступ у будь-який момент часу до основних ліквідних активів в кожній відповідній валюті: грошові кошти в центральному банку та кредитоспроможних банках, відкриті кредитні лінії, укладені валютні свопи та підтвержені угоди репо, а також предмети застави, що зберігаються	Розкрити інформацію щодо складу та обсягу основних ліквідних активів, які має у своєму розпорядженні оператор системно важливої платіжної системи у кожній відповідній валюті. Яким чином та в який термін ці ліквідні активи можуть стати доступними для оператора системно важливої платіжної системи?
119	та можуть бути оперативно реалізовані, а також інвестиції, які можуть бути негайно конвертовані в грошові кошти навіть в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах (далі – основні ліквідні активи), відповідність вимогам щодо забезпечення мінімального обсягу необхідних ліквідних активів (у разі наявності постійного доступу до кредиту в Національному банку)	Описати механізми, що узгоджені та використовуються оператором системно важливої платіжної системи для конвертації активів, прийнятих у забезпечення, у готівкові кошти з можливістю негайного їх використання. Яким чином оператор системно важливої платіжної системи може підтвердити, що зазначені механізми матимуть високу надійність в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах? Чи були виявлені оператором системно важливої платіжної системи будь-які потенційні перешкоди щодо доступу до своїх ліквідних активів, якщо так, то які саме?
120		Якщо оператор системно важливої платіжної системи має постійний доступ до кредиту Національного банку, у якому обсязі потенційно можуть бути залучені кошти з метою відповідності вимогам щодо наявності мінімальних ліквідних активів у відповідних валютах?

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
121		Чи є достатнім обсяг доступних основних ліквідних активів у кожній відповідній валюті для забезпечення здійснення своєчасних розрахунків, чим це підтверджується?
122	5) доповнення переліку основних ліквідних активи, зазначених у колонці 2 рядків 118-121 таблиці додатка 1 до Інструкції, додатковими активами, що можуть потенційно бути легко реалізовані або використані як забезпечення для кредитної лінії, свопа, угоди репо, у тому числі, якщо останні угоди не можуть бути попередньо узгоджені, а їх виконання – підтвержене, наявність та підтримання активів, які Національний банк зазвичай приймає як забезпечення	Розкрити інформацію щодо обсягу та складу додаткових ліквідних активів, які має у своєму розпорядженні оператор системно важливої платіжної системи
123		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи визначає, що додаткові ліквідні ресурси за необхідності будуть реалізовані або прийняті як забезпечення для отримання коштів у необхідній валюті, у тому числі за відсутності попередньо укладених відповідних угод у надзвичайній ситуації?
124		Яка частка додаткових ліквідних активів відповідає вимогам, установленим Національним банком до активів, які можуть бути прийняті ним у заставу для регулювання ліквідності банків?
125		У яких випадках оператор системно важливої платіжної системи використовує додаткові ліквідні активи в доповнення або замість основних ліквідних активів?
126		Чи відповідає обсяг наявних додаткових та основних ліквідних активів потребам у ліквідності, виявленим під час стрес-тестування для визначення адекватності ліквідних активів

1	2	3
		відповідно до умов, встановлених у колонці 3 рядків 135-142 таблиці додатка 1 до Інструкції?
127	б) постачальники ліквідності (як учасники системно важливої платіжної системи, так і треті особи) володіють достатньою інформацією для управління ризиком ліквідності, на який вони наражаються, наявність механізму контролю за здатністю постачальників ліквідності виконувати покладені на них зобов'язання, з урахуванням під час здійснення цього контролю потенційного доступу постачальника ліквідності до кредиту в Національному банку, здійснення регулярного тестування	<p>Чи залучає оператор системно важливої платіжної системи кошти учасників системно важливої платіжної системи чи інших постачальників ліквідності для забезпечення достатності основних ліквідних активів? Якщо так, то хто є постачальниками ліквідності?</p> <p>Чи визначає оператор системно важливої платіжної системи та яким чином, що кожен потенційний постачальник ліквідності має достатньо інформації для розуміння та управління супутнім ризиком ліквідності в кожній відповідній валюті, у тому числі у стресових умовах?</p>
128	доступу до ресурсів у постачальника ліквідності	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи встановлює, що кожен із потенційних постачальників ліквідності спроможний виконувати свої зобов'язання в усіх відповідних валютах на постійній основі?
129		Чи враховує оператор системно важливої платіжної системи та яким чином потенційний доступ постачальників ліквідності до кредиту Національного банку під час оцінки їх діяльності в усіх відповідних валютах?
130		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи проводить регулярне тестування своєчасності та надійності

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		своїх процедур доступу до своїх ліквідних активів у постачальників ліквідності?
131	7) наявність доступу до рахунку в Національному банку, а також послуг з виконання платіжних операцій та розрахунків та/або послуг, пов'язаних із цінними паперами, що надаються Національним банком, надання переваги використанню цього доступу під час управління ризиком ліквідності	Чи має оператор системно важливої платіжної системи доступ або право на отримання доступу до рахунків, платіжних послуг або послуг, пов'язаних із цінними паперами, що надаються Національним банком (у кожній відповідній валюті)?
132		Чи використовує оператор системно важливої платіжної системи доступні йому послуги, зазначені у колонці 3 рядка 131 таблиці додатка 1 до Інструкції, для здійснення платіжних операцій і розрахунків та управління ризиком ліквідності, що виникає в кожній відповідній валюті?
133		Якщо оператор системно важливої платіжної системи користується іншими послугами, ніж ті, що пропонуються Національним банком та є доступними для нього, чи проаналізовано потенціал для підвищення якості управління ризиком ліквідності шляхом розширення використання послуг Національного банку?
134		Які перспективи щодо розширення переліку послуг, що надаються Національним банком та є доступними для оператора системно важливої платіжної системи, визначені ним?

1	2	3
135	8) визначення обсягу та регулярний аналіз достатності ліквідних активів шляхом стрес-тестування. Наявність прозорих процедур звітування про результати стрес-тестування відповідним органам оператора системно важливої платіжної системи,	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи використовує стрес-тестування для визначення необхідного обсягу та перевірки достатності ліквідних активів у кожній відповідній валюті? З якою періодичністю здійснюється стрес-тестування щодо ліквідних активів?
136	уповноваженим на прийняття рішень, та використання цих результатів для оцінки адекватності та коригування своєї системи управління ризиками. Сценарії стрес-тестування враховують пікові значення історичної зміни цін (на фінансові інструменти, заставу тощо), зміни інших ринкових факторів, випадки невиконання зобов'язань учасниками	Описати процес звітування щодо результатів стрес-тестування особам, уповноваженим на прийняття рішень в оператора- системно важливої платіжної системи, з метою забезпечення своєчасної оцінки та коригування розміру і складу ліквідних активів оператора системно важливої платіжної системи та системи управління ризиком ліквідності
137	в різні періоди часу, проблеми щодо отримання фінансових ресурсів, структуру та особливості функціонування системно важливої платіжної системи, уключати всіх осіб, що можуть нести ризик ліквідності (розрахункові банки; банки, в яких відкриті рахунки оператора; депозитарні установи; постачальники ліквідності; пов'язані платіжні системи).	Описати сценарії, що використовуються оператором системно важливої платіжної системи для стрес-тестування. Чи враховують вони випадки невиконання зобов'язань учасниками в різні періоди часу, пікові значення історичної зміни цін (на фінансові інструменти, заставу тощо), зміни інших ринкових факторів, проблеми щодо отримання фінансових ресурсів, а також різні надзвичайні ситуації?
138	Розроблення сценаріїв стрес-тестування на багатоденний період.	Чи враховують сценарії та стрес-тести особливості здійснення платіжних операцій та розрахунків у системно важливій платіжній системі (наприклад, у режимі реального часу або відкладені платіжні операції; з або без гарантії тощо) та

1	2	3
	Наявність документальних підтверджень щодо обсягів та форми ліквідних активів усіх видів та відповідних механізмів управління ними	ризик ліквідності, який несе безпосередньо оператор системно важливої платіжної системи, учасники системно важливої платіжної системи або оператор системно важливої платіжної системи та учасники? Якщо так, то яким чином?
139		Чи враховують сценарії та стрес-тести обсяг та прояв потреб у ліквідних активах та супутні джерела ризиків, що виникають у системно важливій платіжній системі, з метою своєчасного виконання нею платіжних зобов'язань, урахувавши те, що окремі особи виконують у системно важливій платіжній системі кілька функцій? Якщо так, то яким чином?
140		З якою періодичністю та яким чином оператор системно важливої платіжної системи оцінює ефективність та відповідність параметрів та припущень, що застосовуються під час стрес-тестування?
141		Описати процедуру валідації обраної моделі управління ризиком ліквідності, тобто підтвердження її результативності. З якою періодичністю здійснюється підтвердження результативності обраної моделі?
142		Чи обґрунтовані та визначені механізми управління обсягом та видами ліквідних активів? Якщо так, то якими документами?

1	2	3
143	9) наявність чітких правил та процедур, що дадуть змогу йому своєчасно здійснювати розрахунки впродовж операційного дня або впродовж операційного часу одного чи кількох днів у разі невиконання зобов'язань одним або групою учасників.	Яким чином правила системно важливої платіжної системи та встановлені процедури дають змогу оператору системно важливої платіжної системи своєчасно здійснювати розрахунки впродовж операційного дня в разі невиконання зобов'язань одним або групою учасників?
144	Цими правилами та процедурами врегульовано непередбачуваний і потенційно непокритий дефіцит ліквідності, випадки уникнення відміни невиконаних учасником зобов'язань, відкликання або затримки розрахунку за платіжними зобов'язаннями в день укладення угоди. Цими правилами та	Яким чином відповідно до правил системно важливої платіжної системи та встановлених процедур регулюється непередбачуваний і потенційно непокритий дефіцит ліквідності та уникається відміна невиконаних учасником зобов'язань, відкликання або затримка розрахунку за платіжними зобов'язаннями в день їх виникнення?
145	процедурами визначено процес поповнення ліквідних активів, що можуть бути використані в надзвичайній ситуації для забезпечення продовження надійної та ефективної діяльності системно важливої платіжної системи	Описати правила та процедури, що дають змогу оператору системно важливої платіжної системи поповнювати ліквідні активи в надзвичайній ситуації
146	Принцип 8. Остаточність розрахунків у системно важливій платіжній системі (підпункт 7 пункту 8 розділу II Інструкції)	
147		У який момент розрахунок у системно важливій платіжній системі вважається остаточним? У якому документі встано-

1	2	3
	1) чітке визначення в правилах та процедурах діяльності системно важливої платіжної системи моменту остаточності розрахунків	влено момент остаточності розрахунку у системно важливій-платіжній системі? Яким чином ця інформація представлена для ознайомлення та для кого вона є доступною?
148		За яких умов розрахунок за зобов'язанням між оператором системно важливої платіжної системи та учасниками системно важливої платіжної системи або між учасниками системно важливої платіжної системи відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку, правил платіжної системи є завершеним?
149		Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи юридичну експертизу (або застосовує інші способи) для підтвердження високого ступеня правової визначеності в тому, що остаточність розрахунків буде досягнута в усіх відповідних юрисдикціях, суб'єктом права яких є системно важлива платіжна система та її учасники?
150	2) забезпечення остаточності розрахунку не пізніше завершення дати валютування, надання переваги розрахункам упродовж операційного дня та в режимі реального часу з метою зниження розрахункового ризику, здійснення розрахунків у режимі	Чи дає змогу побудова системно важливої платіжної системи забезпечувати остаточність розрахунку на дату валютування? У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи забезпечує остаточність розрахунків не пізніше завершення запланованої дати валютування?

1	2	3
151	реального часу або у файловому режимі впродовж операційного дня (для платіжних систем, через які здійснюються операції на великі суми)	Чи виникали в системно важливій платіжній системі ситуації виконання зобов'язання пізніше строку, обумовленого правилами системно важливої платіжної системи, угодами або іншими документами оператора системно важливої платіжної системи? Якщо так, то за яких умов виникали подібні ситуації? Які заходи були вжиті оператором системно важливої платіжної системи з метою подальшого уникнення подібних ситуацій?
152		Чи забезпечуються в системно важливій платіжній системі розрахунки в режимі реального часу або до завершення операційного дня? Якщо так, то зазначити як саме. Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює інформування учасників про завершеність розрахунків?
153		Якщо розрахунки здійснюються у файловому режимі, то якою є частота надсилання файлів та впродовж якого часу? Яким є порядок дій, якщо учасник системно важливої платіжної системи не має достатньо коштів на момент розрахунку? Чи включаються ці трансакції до наступного файла? Якщо так, то яким є статус таких операцій і в який момент настає остаточність розрахунку за ними?

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
154		Для систем міжбанківських розрахунків, що не забезпечують здійснення розрахунків упродовж операційного дня/у режимі реального часу
155		У разі відсутності в системно важливій платіжній системі можливості здійснення розрахунків упродовж операційного дня/у режимі реального часу чи розглядав та яким чином оператор системно важливої платіжної системи можливість упровадження одного з режимів, зазначених у колонці 3 рядка 154 таблиці додатка 1 до Інструкції?
156	3) визначення моменту, після настання якого всі неврегульовані зобов'язання не можуть бути відкриті учасником	У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи встановлює момент, коли платіжні операції, платіжні інструкції або інші зобов'язання, за якими розрахунки не виконані, вже не можуть бути відкриті учасником? У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи не допускає після визначеного моменту одностороннього відкриття прийнятих платіжних операцій, платіжних інструкцій, або інших зобов'язань, за якими не виконані розрахунки?
157		За яких умов все ще може бути відкриті платіжна інструкція або зобов'язання, прийняте системно важливою платіжною системою (наприклад, якщо зобов'язання поставлено в чергу)? Яким чином здійснюється відкриття платіжної

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		інструкції або операції, за якою не здійснено розрахунок? Хто має на це право?
158		За яких умов оператор системно важливої платіжної системи допускає продовження строку можливості відкликання платіжної інструкції?
159		Якими документами визначена інформація, зазначена у колонці 3 рядків 156-158 таблиці додатка 1 до Інструкції, та для кого вона є доступною?
160	Принцип 9. Організація грошових розрахунків у системно важливій платіжній системі (підпункт 8 пункту 8 розділу II Інструкції)	
161	1) наявність можливості здійснення розрахунків в коштах, розміщених на рахунку в Національному банку для уникнення кредитного ризику та ризику ліквідності	Хто виконує функцію розрахункового банку в системно важливій платіжній системі? У який спосіб організовані розрахунки в системно важливій платіжній системі? Якщо системно важлива платіжна система забезпечує здійснення розрахунків у різних валютах, то як організовано розрахунки в кожній валюті?
162		Якщо оператор системно важливої платіжної системи не здійснює розрахунків через рахунок у Національному банку, то зазначте причини

1	2	3
163	2) забезпечення здійснення розрахунків безризиковими активами або активами з низькими кредитним ризиком та ризиком ліквідності у разі не здійснення розрахунків через Національний банк	Для системно важливих платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються оператором системно важливої платіжної системи самостійно або через розрахунковий банк (крім Національного банку)
164		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює оцінку кредитного ризику та ризику ліквідності активів, що використовуються для розрахунків?
165		Якщо розрахунки в системно важливій платіжній системі здійснюються через розрахунковий банк, то зазначити вимоги, установлені оператором системно важливої платіжної системи до розрахункового банку. Якими документами визначена ця інформація?
166	3) здійснення моніторингу, управління та обмеження кредитного ризику та ризику ліквідності у разі здійснення розрахунків через розрахунковий банк (крім Національного банку). Розрахунковий банк є об'єктом регулювання та банківського нагляду, платоспроможним, відповідає нормативам достатності та адекватності капіталу, має доступ до ліквідності та необхідну операційну спроможність. Встановлення вимог до розрахункового ба-	Для системно важливих платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються через розрахунковий банк (крім Національного банку)
167		У який спосіб та з якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи перевіряє дотримання розрахунковим банком вимог, установлених до нього оператором?
168		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює моніторинг, управління та обмеження кредитного ризику та ризику ліквідності, на який системно важливу платіжну систему наражає розрахунковий банк? Чи здійснює

1	2	3
	нку, контроль за їх дотриманням. Здійснення моніторингу та управління концентрацією кредитного ризику та ризику ліквідності, що створюються розрахунковим банком	оператор системно важливої платіжної системи та в який спосіб моніторинг та управління концентрацією поточного та майбутнього кредитного ризику та ризику ліквідності, на який він наражається в результаті такої взаємодії?
169		Чи оцінює оператор системно важливої платіжної системи та в який спосіб власні потенційні збитки та дефіцит ліквідності та потенційні збитки та дефіцит ліквідності учасників системно важливої платіжної системи в разі неплатоспроможності розрахункового банку?
170		Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи диверсифікацію ризиків, пов'язаних з неплатоспроможністю розрахункового банку, шляхом, наприклад, залучення до здійснення розрахунків декілька розрахункових банків? Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи моніторинг ризику концентрації учасників системно важливої платіжної системи в цих розрахункових банках та суми коштів, які розрахунковим банкам винні учасники системно важливої платіжної системи?
171	4) оператор системно важливої платіжної системи, який також виконує функції розрахункового банку у системно важливій платіжній системі, повинен	Для системно важливих платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються оператором системно важливої платіжної системи самостійно

1	2	3
172	мінімізувати і контролювати свій кредитний ризик та ризик ліквідності	У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи мінімізує та контролює кредитний ризик і ризик ліквідності?
173	5) наявність в угодах оператора системно важливої платіжної системи чітко визначеного моменту остаточності розрахунків та здійснення розрахунку не пізніше кінця дня, в який платіжна операція була ініційована	Для системно важливих платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються через розрахунковий банк (крім Національного банку)
174		У який спосіб із розрахунковим банком обумовлено строк здійснення остаточного розрахунку та те, що розрахунки, які здійснюються ним, є остаточними?
175		Чи завершується платіжна операція через розрахунковий банк не пізніше завершення дня, у який вона була ініційована? Якщо ні, то зазначте причини. Чи завершується платіжна операція до кінця операційного дня? Якщо ні, то зазначте причини
176	Принцип 12. Обмін активами в системно важливій платіжній системі (підпункт 9 пункту 8 розділу II Інструкції)	
177	1) забезпечення, у разі здійснення розрахунків за двома взаємозалежними зобов'язаннями, мінімізації ризику втрати основної суми операції шляхом	У якому режимі здійснюються розрахунки за взаємозалежними зобов'язаннями – валових розрахунків в режимі реального часу чи відкладених нетто-розрахунків?

1	2	3
	здійснення остаточного розрахунку за одним із зобов'язань виключно після остаточного розрахунку за іншим незалежно від того, який режим розрахунків застосовується в системно важливій платіжній системі – валових розрахунків в режимі реального часу чи відкладених нетто-розрахунків	Чи є момент остаточності розрахунку за двома взаємозалежними зобов'язаннями одночасним? Якщо ні, то в який момент розрахунок стає безвідкличним і безумовним за кожним із цих зобов'язань?
178		У який спосіб правова основа, програмно-технічні засоби та система управління ризиками мінімізують ризик втрати основної суми операції? Якими процедурами забезпечується здійснення остаточного розрахунку за одним із зобов'язань лише після остаточного розрахунку за іншим?
179		Якими документами визначена ця інформація? Яким чином активи, за якими не завершено розрахунок, захищені від третіх осіб (наприклад, інших кредиторів, податкових органів тощо)?
180	Принцип 13. Правила та процедури, що належать до випадків невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи (підпункт 10 пункту 8 розділу II Інструкції)	
181	1) наявність правил та процедури дій і порядку поповнення ресурсів, що забезпечать продовження виконання обов'язків оператора системно важливої платіжної системи щодо діяльності системно важливої платіжної системи, у разі невиконання	Зазначити чи визначено в правилах та процедурах діяльності системно важливої платіжної системи умови (критерії), за яких зобов'язання вважається невиконаним учасником системно важливої платіжної системи, та/або учасник системно важливої платіжної системи визнається оператором систе-

1	2	3
	зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи	мно важливої платіжної системи таким, що не може продовжувати виконувати зобов'язання в платіжній системі (як із фінансових, так і з операційних причин) та методи виявлення випадків невиконання зобов'язань учасниками системно важливої платіжної системи/неможливості продовжувати виконувати зобов'язання в системно важливій платіжній системі? Чи залучає оператор системно важливої платіжної системи учасників системно важливої платіжної системи та інших заінтересованих осіб до питань врегулювання невиконання зобов'язань у системно важливій платіжній системі під час розроблення правил та процедур діяльності системно важливої платіжної системи?
182		Яким чином у правилах та процедурах діяльності системно важливої платіжної системи врегульованими є такі ключові питання: заходи, які здійснюються оператором системно важливої платіжної системи в разі настання випадку невиконання зобов'язання учасником системно важливої платіжної системи; автоматичність або наявність дискреційних повноважень для прийняття рішень щодо невиконання зобов'язань учасником. Зазначити особу, яка має дискреційні повноваження;

1	2	3
		<p>унесення зміни до порядку здійснення розрахунків у системно важливі платіжній системі;</p> <p>управління транзакціями на різних етапах їх оброблення;</p> <p>порядок дій щодо власних транзакцій та рахунків, а також рахунків та транзакцій користувачів системно важливої платіжної системи в разі невиконання зобов'язань учасником;</p> <p>послідовність виконання дій в системно важливі платіжній системі;</p> <p>ролі, обов'язки та відповідальність сторін, залучених до діяльності системно важливої платіжної системи;</p> <p>наявність інших механізмів, які використовуються з метою нівелювання негативного впливу на діяльність системно важливої платіжної системи внаслідок невиконання учасником платіжної системи своїх зобов'язань;</p> <p>порядок використання фінансових ресурсів</p>
183		<p>Яким чином правила та процедури діяльності системно важливої платіжної системи дають змогу оператору системно важливої платіжної системи оперативно використати фінансові ресурси, передбачені на покриття втрат та підтримання ліквідності, у разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи?</p>

1	2	3
184		Описати порядок використання, правила і процедури поповнення ресурсів у разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи. Якими документами визначена ця інформація?
185	2) забезпечення готовності щодо реалізації правил та процедур управління в разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, включаючи процедури застосування керівним органом оператора системно важливої платіжної системи дискреційних повноважень на прийняття відповідних рішень	Описати розподіл відповідальності та обов'язків щодо вирішення проблем, пов'язаних із невиконанням зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, а також порядок дій у разі такої ситуації. Якими документами визначена ця інформація та чи забезпечується її щорічний перегляд або перегляд після істотних змін у оператора системно важливої платіжної системи? Яким чином оператор системно важливої платіжної системи досягає впевненості щодо наявності операційної спроможності та досвідченого персоналу для своєчасної реалізації процедур з урегулювання ситуацій, пов'язаних із невиконанням зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи? Чи містять правила та процедури діяльності системно важливої платіжної системи випадки щодо застосування керівним органом оператора системно важливої платіжної системи дискреційних повноважень та чи забезпечена мінімізація ризику, пов'язаного водночас з виникненням конфлікту інтересів?

1	2	3
186		Які засоби комунікації з заінтересованими особами має оператор системно важливої платіжної системи для своєчасного інформування всіх заінтересованих осіб?
187	3) оприлюднення ключових аспектів правил та процедур, що належать до невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи	<p>Чи оприлюднює або надає учасникам системно важливої платіжної системи оператор системно важливої платіжної системи інформацію щодо:</p> <p>умов, за яких зобов'язання учасника вважається невиконаним;</p> <p>посадових осіб або керівних органів оператора системно важливої платіжної системи, які мають право приймати рішення в разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи;</p> <p>механізму забезпечення виконання зобов'язань учасника системно важливої платіжної системи, який не може самостійно їх виконати, перед іншими учасниками системно важливої платіжної системи та користувачами послуг системно важливої платіжної системи?</p> <p>Яким чином оприлюднюється або надається ця інформація?</p> <p>Чи забезпечує оператор системно важливої платіжної системи доступ учасникам та користувачам системно важливої платіжної системи до ключових аспектів діяльності системно важливої платіжної системи, які належать до випадків</p>

1	2	3
		невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, та розуміння ними цих аспектів? Якщо так, то яким чином?
188	4) забезпечення мінімум раз на рік та після внесення суттєвих змін до правил системно важливої платіжної системи здійснення тестування та перегляду процедур і правил, що належать до невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, та залучення до цього процесу учасників системно важливої платіжної системи й інших заінтересованих осіб	<p>Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи тестування та перегляд процедур, що здійснюються в разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи?</p> <p>Якщо так, то надати інформацію щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> періодичності проведення таких тестувань та переглядів; відповідальних за здійснення тестування та перегляду (зазначити посаду або назву підрозділу); опису сценаріїв потенційного невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, які передбачають ці тести; залучення учасників та інших заінтересованих осіб (членів комітетів, які діють при керівних органах, учасників системно важливої платіжної системи, пов'язаних або взаємозалежних інфраструктур, постачальників послуг та відповідних компетентних органів) для тестування та перегляду процедур, що здійснюються в разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи;

1	2	3
		подальшого використання результатів таких тестів оператором системно важливої платіжної системи; доведення результатів тестів до відома керівних органів, комітету з питань управління ризиками та відповідних компетентних органів
189		Чи розглядав оператор системно важливої платіжної системи під час тестування та перегляду процедур у разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи, урегулювання зобов'язань такого учасника? Якщо так, то яким чином?
190	Принцип 15. Управління загальним комерційним ризиком у системно важливій платіжній системі (підпункт 11 пункту 8 розділу II Інструкції)	
191	1) забезпечення наявності надійної системи управління та контролю для виявлення, моніторингу та управління загальним комерційним ризиком, включаючи втрати від недосконалої реалізації стратегії, спрямованої на забезпечення конкурентних переваг системно важливої платіжної системи, негативних грошових потоків або непередбачуваних та невиправдано високих операційних втрат тощо	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює виявлення загального комерційного ризику? Зазначити джерела загального комерційного ризику, який виявлено оператором системно важливої платіжної системи
192		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює на постійній основі моніторинг та управління своїм загальним комерційним ризиком? Чи враховує та в який спосіб враховує оператор системно важливої платіжної системи

1	2	3
		під час оцінки загального комерційного ризику його потенційний вплив на грошові потоки та капітал оператора системно важливої платіжної системи?
193	2) забезпечення наявності чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу оператора системно важливої платіжної системи в достатньому для продовження безперервного виконання операцій та надання послуг у разі	Чи підтримує оператор системно важливої платіжної системи чисті ліквідні активи, що фінансуються за рахунок власного капіталу, в обсязі, достатньому для забезпечення продовження виконання операцій та надання послуг на постійній основі, у тому числі в разі виникнення збитків?
194	виникнення втрат від загального комерційного ризику, визначення розміру необхідних чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу, відповідно до загального профілю ризику системно важливої платіжної системи та тривалості часу, необхідного для реалізації заходів щодо відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг системно важливої платіжної системи або впорядкованого згортання діяльності системно важливої платіжної системи	Описати методи та процедури обчислення оператором системно важливої платіжної системи обсягу чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу, необхідних для покриття свого загального комерційного ризику. Яким чином оператор системно важливої платіжної системи встановлює тривалість та супутні операційні витрати на відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг системно важливої платіжної системи або впорядковане згортання діяльності системно важливої платіжної системи?
195	3) наявність життєздатного плану відновлення та впорядкованого згортання діяльності системно ва-	Чи розроблено оператором системно важливої платіжної системи план відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг системно важливої платіжної системи та впоря-

1	2	3
	жливої платіжної системи, затвердженого оператором системно важливої платіжної системи, та достатніх для його реалізації чистих ліквідних активів, підтримання в наявності чистих ліквідних активів в розмірі, не меншому, ніж сума операційних витрат, упродовж останніх шести місяців, які доповнюють ресурси, що утримуються для покриття витрат, що виникають у разі невиконання зобов'язання учасником системно важливої платіжної системи, та інших фінансових ризиків, врахування капіталу, що підтримується оператором системно важливої платіжної системи для відповідності міжнародним стандартам/нормативам достатності та адекватності капіталу з урахуванням ризиків	дкованого згортання діяльності системно важливої платіжної системи? Якщо так, то яким(и) документом(ами) він визначений? Чи передбачені в плані операційні, технічні або інші вимоги до учасників системно важливої платіжної системи, дотримання яких забезпечить надання/отримання ними послуг системно важливої платіжної системи під час або після реалізації заходів щодо відновлення діяльності?
196		Який обсяг чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу, підтримує оператор системно важливої платіжної системи для реалізації плану, зазначеного у колонці 3 рядка 195 таблиці додатка 1 до Інструкції? Яким чином оператор системно важливої платіжної системи визначає достатність цих активів? Чи дорівнює їх сума сумі поточних операційних витрат упродовж останніх шести місяців?
197		Чи відмежовані та яким чином ресурси, призначені для покриття загального комерційного ризику та витрат, пов'язаних із ним, від ресурсів, призначених для покриття збитків у результаті невиконання зобов'язань учасниками та інших фінансових ризиків?
198		Чи враховує оператор системно важливої платіжної системи під час розрахунку розміру активів, необхідних для покриття

1	2	3
		загального комерційного ризику, власний капітал, що підтримується для відповідності міжнародним стандартам/нормативам достатності та адекватності капіталу з урахуванням ризиків? Якщо так, то уточнити, на виконання яких саме стандартів та в якому розмірі?
199	4) забезпечення наявності активів високої якості та достатньо ліквідних для покриття поточних та майбутніх операційних витрат у межах різних сценаріїв, у тому числі в несприятливих ринкових умовах для покриття загального комерційного ризику	Описати структуру чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу. Яким чином оператор системно важливої платіжної системи планує в разі необхідності конвертувати ці активи в готівкові кошти з найменшими втратами за несприятливих умов на ринку?
200		Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи регулярну оцінку якості та ліквідності чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу, для покриття своїх поточних та майбутніх операційних витрат у межах різних сценаріїв, у тому числі за несприятливих умов на ринку? Якщо так, то як здійснюється така оцінка?
201	5) підтримання дієвого плану залучення додаткового капіталу, якщо розмір власного капіталу оператора системно важливої платіжної системи наблизиться або стане нижчим, ніж установлений мінімум, затверджений керівним органом оператора	Чи розроблено оператором системно важливої платіжної системи план залучення додаткового капіталу? Розкрити основні положення плану щодо випадку, коли розмір власного капіталу наблизиться до встановленого мінімуму або стане нижчим

1	2	3
202	системно важливої платіжної системи, регулярно оновлення цього плану	З якою періодичністю переглядається та оновлюється план залучення додаткового капіталу?
203		Розкрити функції керівного органу оператора системно важливої платіжної системи щодо перегляду та затвердження плану залучення додаткового капіталу в разі потреби
204	Принцип 16. Управління депозитарним та інвестиційним ризиками в системно важливій платіжній системі (підпункт 12 пункту 8 розділу II Інструкції)	
205	1) передавання активів оператора системно важливої платіжної системи та активів, отриманих від учасників, виключно особам, які є об'єктами регулювання та нагляду, мають чітку облікову практику, відповідні умови зберігання та системи внутрішнього контролю, що забезпечують повний захист цих активів	Якщо оператор системно важливої платіжної системи передає на зберігання власні активи або активи своїх учасників, за якими критеріями обираються особи, яким вони можуть бути передані? Чи включають ці критерії такі ознаки: особи є об'єктом регулювання та нагляду з боку відповідних органів державної влади; наявність та реалізація чіткої облікової політики; умови зберігання; наявність системи внутрішнього контролю?
206		У який спосіб та з якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи контролює, чи відповідає особа, якій передаються на зберігання активи, встановленим оператором системно важливої платіжної системи критеріям та впевнюється в тому, що обрані організації мають чітку облікову практику, процедури безпечного зберігання та системи внутрішнього контролю, котрі забезпечують повний захист

1	2	3
		активів оператора системно важливої платіжної системи та учасників системно важливої платіжної системи?
207	2) наявність у оператора системно важливої платіжної системи доступу до активів та активів, отриманих від учасників тоді, коли це необхідно	У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи визначає, що він має надійну правову базу для примусової реалізації своїх прав та прав учасників системно важливої платіжної системи на активи, передані на зберігання іншій організації?
208		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи забезпечує негайний доступ до активів, у тому числі цінних паперів, що передаються на зберігання особам, які здійснюють діяльність в іншому часовому поясі або іншій юрисдикції, у разі невиконання зобов'язання учасником?
209	3) здійснення оцінювання та аналізу ризиків, пов'язаних з організаціями, яким передаються на зберігання активи оператора системно важливої платіжної системи та учасників системно важливої платіжної системи, урахувавши взаємозв'язки з кожною з них	Які методи використовує оператор системно важливої платіжної системи для оцінки та аналізу ризиків, пов'язаних з особами, яким передаються на зберігання його активи та учасників системно важливої платіжної системи? Яким чином під час управління цими ризиками оператор системно важливої платіжної системи враховує взаємозв'язки з кожною особою, якій передаються на зберігання активи, у тому числі щодо осіб, які виконують у системно важливій платіжній системі кілька функцій (наприклад, учасника, розрахункового

1	2	3
		банку та постачальника ліквідності)? Чи диверсифікує оператор системно важливої платіжної системи ризики шляхом передавання на зберігання активів більше ніж одній особі? Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює моніторинг концентрації ризиків, пов'язаних з особами, яким передаються на зберігання його активи та учасників системно важливої платіжної системи?
210	4) забезпечення узгодженості інвестиційної стратегії оператора системно важливої платіжної системи із його загальною стратегією управління ризиками, повне доведення до відома учасників, наявність вимог до високонадійних дебіторів щодо інвестицій, забезпечення швидкого погашення інвестицій з мінімальними втратами (або без втрати) у ціні	Описати інвестиційну стратегію оператора системно важливої платіжної системи. Чи узгоджує оператор системно важливої платіжної системи інвестиційну стратегію із загальною стратегією управління ризиками та яким чином? У який спосіб і кому розкривається інформація щодо інвестиційної стратегії?
211		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи підтверджує, що його інвестиції забезпечуються або складаються з вимог до високонадійних дебіторів?
212		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи визначає сукупний ризик, пов'язаний з окремими дебіторами, під час вибору напрямів інвестування? Чи встановлені ліміти для уникнення концентрації кредитного ризику щодо окремих інвестицій та яких саме?

1	2	3
213		Чи інвестує оператор системно важливої платіжної системи активи учасників у цінні папери прямих та/або непрямих учасників? Якщо так, зазначити, яких саме
214		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи підтверджує, що інвестиції можуть бути швидко погашені з мінімальними втратами (або без втрати) у ціні?
215	Принцип 17. Управління операційним ризиком у системно важливій платіжній системі (підпункт 13 пункту 8 розділу II Інструкції)	
216	1) забезпечення надійного механізму управління операційним ризиком (уключаючи кіберризиком), що передбачає наявність та використання відповідних систем, політики, процедур та контролю щодо виявлення, моніторингу та управління операційним ризиком	Зазначити політику та процеси оператора системно важливої платіжної системи щодо виявлення джерел операційного ризику (уключаючи кіберризик). Яким чином відповідно до процесів оператора системно важливої платіжної системи здійснюється виявлення загроз, що можуть спричинити виникнення операційного ризику (уключаючи кіберризик), і його внутрішні та зовнішні джерела? Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи оцінку природи виникнення операційного ризику (уключаючи кіберризик) (наприклад, пандемія, кібератака) з метою здійснення аналізу потенційної вразливості та застосування відповідних механізмів захисту?

1	2	3
217		Зазначити внутрішні та зовнішні джерела операційного ризику (уключаючи кіберризик), які виявлено оператором системно важливої платіжної системи. Які з виявлених джерел ризиків можуть призвести до порушення безперервності діяльності системно важливої платіжної системи?
218		Описати систему, політику та процедури, що використовуються оператором системно важливої платіжної системи для моніторингу та управління виявленими операційними ризиками (уключаючи кіберризиком). Якими документами визначена ця інформація?
219		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи підтверджує належне виконання операційних процедур? Чи враховуються оператором системно важливої платіжної системи відповідні міжнародні, національні та галузеві стандарти управління операційним ризиком (уключаючи кіберризик)? Якщо так, то уточнити, які саме
220		Описати політику найму, навчання та утримання кваліфікованого персоналу оператора системно важливої платіжної системи. У разі наявності високої плинності кадрів, яким чином оператор системно важливої платіжної системи пом'якшує її наслідки та знижує ризики, пов'язані зі зміною осіб,

1	2	3
221		<p>які обіймають ключові посади? Які заходи, спрямовані на запобігання шахрайству з боку персоналу, передбачені політикою управління персоналом та управління ризиками?</p> <p>Яким чином політика та процеси з питань управління змінами та проєктами оператора системно важливої платіжної системи знижують під час суттєвих змін, що відбуваються в оператора системно важливої платіжної системи, та реалізації ним масштабних проєктів, ризик їх негативного впливу на безперервність діяльності системно важливої платіжної системи?</p>
222	2) між керівними органами оператора системно важливої платіжної системи чітко розподілені та визначені обов'язки й відповідальність щодо управління операційним ризиком (уключаючи кіберризиком) і затверджено систему управління операційним ризиком (уключаючи кіберризиком), здійснення регулярного і після суттєвих змін перегляду, перевірки під час аудиту та тестування системи управління операційним ризиком (уключаючи кіберризиком), операційної політики, процедури та засобів контролю	Яким чином керівні органи оператора системно важливої платіжної системи визначили ключові ролі та відповідальність за управління операційним ризиком?
223		Чи здійснюється керівними органами оператора системно важливої платіжної системи перегляд та затвердження системи управління операційним ризиком (уключаючи кіберризиком), з якою періодичністю?
224		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює перегляд, аудит і тестування своїх систем, політики, процедур та контролю, у тому числі заходів з управління операційним ризиком (уключаючи кіберризиком) із залученням учасників системно важливої платіжної системи?

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		З якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи здійснює зазначений перегляд, аудит та тестування із залученням учасників системно важливої платіжної системи?
225		Чи підлягає система управління операційним ризиком (уключаючи кіберризик) у системно важливій платіжній системі зовнішньому аудиту? Якщо так, зазначити, що саме підлягає перевірці зовнішнім аудитом?
226	3) наявність чітко визначених цілей щодо операційної надійності та політики, розроблених для досягнення поставлених цілей	Розкрити кількісні та якісні цілі оператора щодо операційної надійності системно важливої платіжної системи. У яких документах вони визначені?
227		Яким чином досягнення зазначених у колонці 3 рядка 226 таблиці додатка 1 до Інструкції цілей забезпечує високий ступінь операційної надійності діяльності системно важливої платіжної системи?
228		Описати політику, розроблену для досягнення поставлених цілей операційної надійності, що гарантують вжиття оператором в разі потреби необхідних заходів
229	4) забезпечення в надзвичайних ситуаціях надання послуг у системно важливій платіжній системі на	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює перегляд, аудит та тестування спроможності нада-

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
	рівні, не нижчому, ніж визначені ним планові показники операційної діяльності	вати системно важливою платіжною системою послуги в системно важливій платіжній системі на рівні, не нижчому, ніж планові показники діяльності в надзвичайній ситуації?
230		У який спосіб урегульовуються ситуації, в яких операційна спроможність системно важливої платіжної системи може бути недостатньою?
231	5) наявність політики фізичної та інформаційної безпеки, що враховує всі потенційні загрози	Якими є політика та процеси оператора системно важливої платіжної системи, у тому числі політика та процеси управління змінами та проектами, щодо усунення ймовірних джерел вразливості та загроз фізичній безпеці на постійній основі?
232		Чи враховують політика та процеси, зазначені у колонці 3 рядка 231 таблиці додатка 1 до Інструкції, відповідні міжнародні, національні та галузеві стандарти забезпечення фізичної безпеки? Якщо так, то які саме стандарти та яким чином?
233		Якими є політика та процеси оператора, у тому числі політика та процеси управління змінами та проектами, щодо усунення ймовірних джерел вразливості та загроз інформаційній безпеці на постійній основі?
234		Чи враховують політика та процеси, зазначені у колонці 3 рядка 233 таблиці додатка 1 до Інструкції, відповідні міжна-

1	2	3
		родні, національні та галузеві стандарти забезпечення інформаційної безпеки? Якщо так, то які саме стандарти та яким чином?
235	б) наявність Плану заходів, що містить потенційні внутрішні та зовнішні загрози для діяльності системно важливої платіжної системи, передбачає використання резервної робочої зони, відновлення діяльності критичних комп'ютерних систем упродовж двох годин після настання надзвичайної ситуації, включає можливість завершення системно важливою платіжною системою розрахунків до закінчення дня, коли відбулося порушення в роботі, навіть у надзвичайній ситуації, регулярне тестування механізмів, зазначених у Плані заходів	Описати цілі, політику та процедури, зазначені в Плані заходів, що дають змогу швидко та своєчасно відновити діяльність системно важливої платіжної системи і здійснення/надання системно важливою платіжною системою критичних операцій/послуг після надзвичайних ситуацій та суттєвих інцидентів
236		Яким чином відповідно до Плану заходів: забезпечено відновлення безперервності діяльності та роботи інформаційних систем упродовж двох годин після настання надзвичайних ситуацій, що зумовили порушення безперервності діяльності системно важливої платіжної системи; передбачається завершення системно важливою платіжною системою розрахунків до кінця дня, у який відбулося порушення безперервності діяльності, у тому числі в надзвичайній ситуації?

1	2	3
237		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи-забезпечує своєчасне визначення статусу всіх транзакцій у разі порушення діяльності системно важливої платіжної системи; якими є процедури врегулювання ситуації в разі втрати даних (наприклад, звірка даних з учасниками платіжної системи або третьою стороною)? Якими документами визначена ця інформація?
238		Яким чином процедури з кризового менеджменту забезпечують ефективну комунікацію в системно важливій платіжній системі та із зовнішніми заінтересованими особами?
239		Яким чином відповідно до Плану заходів здійснюється використання резервної робочої зони (у тому числі забезпечення резервної робочої зони достатніми ресурсами, функціональністю та необхідним персоналом). Наскільки географічно віддалена резервна робоча зона від основної робочої зони? Чи є профіль ризику резервної робочої зони відмінним від профілю ризику основної робочої зони?
240		Чи розглядав оператор системно важливої платіжної системи альтернативні механізми (а саме: ручні або паперові процедури оброблення тощо), що дають змогу здійснювати оброблення термінових транзакцій у надзвичайних ситуаціях? Якщо так, то які саме?

1	2	3
241		У який спосіб та з якою періодичністю оператором системно важливої платіжної системи переглядаються і тестуються План заходів, у тому числі механізми забезпечення безперервності діяльності системно важливої платіжної системи, порядок дій у надзвичайних ситуаціях?
242		Чи залучаються до перегляду і тестування Плану заходів учасники системно важливої платіжної системи, технологічні оператори платіжних послуг та інші заінтересовані особи? З якою періодичністю та яким чином вони залучаються до перегляду і тестування зазначених заходів?
243	7) виявлення, здійснення моніторингу та управління операційними ризиками, що створюють для реалізації системно важливою платіжною системою операцій та надання послуг важливі учасники системно важливої платіжної системи, інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, технологічні оператори платіжних послуг, постачальники комунальних послуг, виявлення, здійснення моніторингу та управління ризиками, на які під	Які ризики для здійснення/надання системно важливою платіжною системою операцій/послуг, на які її наражають важливі учасники системно важливої платіжної системи, інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку, технологічні оператори платіжних послуг, постачальники комунальних послуг, виявлені оператором системно важливої платіжної системи? Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи моніторинг та управління цими ризиками, якщо так, то яким чином?
244		Чи здійснює оператор системно важливої платіжної системи (та яким чином) виявлення, моніторинг та зниження ризиків,

1	2	3
245	<p>час здійснення/надання системно важливою платіжною системою операцій/послуг наражаються інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку</p>	<p>на які системно важлива платіжна система може наражати інші суб'єкти інфраструктури фінансового ринку?</p> <p>Чи координує оператор системно важливої платіжної системи заходи щодо забезпечення безперервності діяльності з іншими взаємозалежними суб'єктами інфраструктури фінансового ринку?</p>
246		<p>Для системно важливих платіжних систем, оператори яких користуються послугами технологічних операторів платіжних послуг</p>
247		<p>Яким чином оператор системно важливої платіжної системи забезпечує доступність, надійність та відповідність операцій/послуг технологічних операторів платіжних послуг тим самим вимогам, що встановлені до оператора системно важливої платіжної системи?</p>
248	<p>Принцип 18. Вимоги щодо доступу та участі в системно важливій платіжній системі (підпункт 14 пункту 8 розділу II Інструкції)</p>	
249	<p>1) надання рівного та відкритого доступу до послуг системно важливої платіжної системи прямим учасникам та, якщо це доцільно, непрямым учасникам та іншим суб'єктам інфраструктури фінансового ринку, який базується на обґрунтованих ризик-орієнтованих вимогах щодо участі</p>	<p>Розкрити критерії та вимоги щодо участі в системно важливій платіжній системі (у тому числі технічні, фінансові, юридичні). Якими документами визначена ця інформація?</p>

1	2	3
250		Яким чином зазначені у колонці 3 рядка 249 таблиці додатка 1 до Інструкції критерії та вимоги дають змогу забезпечити рівний та відкритий доступ до послуг, що надаються оператором системно важливої платіжної системи прямим і непрямим учасникам, іншим суб'єктам інфраструктури фінансового ринку, а також ураховують ризики?
251	2) обґрунтовані з точки зору безпеки й ефективності діяльності системно важливої платіжної системи та ринків, які вона обслуговує, вимоги щодо участі в системно важливій платіжній системі, які враховують ризики, на які наражається системно	Яким чином вимоги щодо участі в системно важливій платіжній системі обґрунтовані з точки зору безпеки й ефективності діяльності системно важливої платіжної системи й ринків, які вона обслуговує, та враховують ризики, з якими пов'язана діяльність системно важливої платіжної системи?
252	важлива платіжна система в ході діяльності, оприлюднення зазначених вимог, наявність умов щодо участі в системно важливій платіжній системі, які передбачають мінімальне обмеження доступу до системно важливої платіжної системи з дотриманням	Чи є серед вимог щодо участі в системно важливій платіжній системі вимоги не обґрунтовані з точки зору управління ризиками в системно важливій платіжній системі, але вимагаються відповідно до законодавчо встановлених норм? Якщо так, то зазначити ці вимоги
253	установлених вимог щодо управління ризиками в платіжній системі	Чи встановлені оператором системно важливої платіжної системи будь-які особливі вимоги до визначених ним категорій учасників або окремих учасників (наприклад, чи надається перевага або чи встановлюються додаткові вимоги залежно від показників або видів діяльності учасника, залежно від того, є учасник кредитною чи некредитною установою, чи

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		представляє учасник інтереси третьої особи, чи є він об'єктом регулювання та нагляду з боку центрального банку тощо)? Якщо так, то зазначити ці вимоги
254		Чи переглядаються оператором системно важливої платіжної системи критерії та вимоги щодо участі в системно важливій платіжній системі з метою забезпечення мінімального обмеження доступу до послуг системно важливої платіжної системи? З якою періодичністю переглядаються й оновлюються критерії та вимоги щодо участі в системно важливій платіжній системі?
255		Чи оприлюднює оператор системно важливої платіжної системи критерії та вимоги щодо участі в системно важливій платіжній системі? Якщо так, то яким чином?
256	3) здійснення регулярного контролю за дотриманням учасниками системно важливої платіжної системи критеріїв і вимог щодо участі в системно важливій платіжній системі, а також наявність чітких та публічно доступних критеріїв й процедур призупинення та впорядкованого виключення з системно важливої платіжної системи учасника, що порушив умови участі або вже не відповідає їм	Яким чином та з якою періодичністю оператор системно важливої платіжної системи контролює постійне дотримання учасниками системно важливої платіжної системи встановлених ним критеріїв та вимог щодо участі в системно важливій платіжній системі? У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи підтверджує, що інформація, яка використовується для контролю, є точною та актуальною?
257		Розкрити політику оператора системно важливої платіжної системи щодо учасників, профіль ризиків яких погіршується

1	2	3
		(наприклад, застосування додаткових інструментів управління ризиками, посилення контролю за такими учасниками)
258		Описати процедуру призупинення та впорядкованого виключення з системно важливої платіжної системи учасника, що порушив критерії та вимоги щодо участі або вже не відповідає їм
259		Чи оприлюднює оператор системно важливої платіжної системи інформацію щодо процедури призупинення та впорядкованого виключення з системно важливої платіжної системи учасника, що порушив критерії та вимоги щодо участі або вже не відповідає їм? Якщо так, то яким чином?
260	Принцип 19. Багаторівнева структура участі в системно важливій платіжній системі (підпункт 15 пункту 8 розділу II Інструкції)	
261	1) правила, процедури та угоди системно важливої платіжної системи дозволяють оператору системно важливої платіжної системи отримувати інформацію щодо непрямих учасників з метою виявлення, моніторингу та управління ризиками, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі	Чи передбачена в системно важливій платіжній системі багаторівнева структура участі? Якщо так, то опишіть її
262		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи збирає інформацію про непрямих учасників системно важливої платіжної системи? Як забезпечується збір цієї інформації оператором системно важливої платіжної системи та з якою періодичністю? Зазначити, які дані містить ця інформація

1	2	3
263		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи оцінює ризики, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі?
264		Які суттєві ризики, пов'язані з багаторівневою структурою участі, виявлені оператором системно важливої платіжної системи? Яким чином оператор системно важливої платіжної системи мінімізує ці ризики?
265	2) встановлення суттєвих залежностей між прямими та непрямими учасниками, які можуть мати потенційний негативний вплив на діяльність системно важливої платіжної системи	Чи виявляє оператор системно важливої платіжної системи залежності між прямими та непрямими учасниками системно важливої платіжної системи, що можуть вплинути на діяльність системно важливої платіжної системи? За яких умов залежність між прямими та непрямими учасниками системно важливої платіжної системи вважається оператором системно важливої платіжної системи такою, що може вплинути на діяльність системно важливої платіжної системи?
266	3) виявлення непрямих учасників, частка операцій яких у системно важливій платіжній системі є суттєвою відносно загального їх обсягу, та непрямих учасників, кількість та сума операцій яких у системно важливій платіжній системі є значними порівняно з обсягами операцій прямого учасника, з	Чи виявляє та в який спосіб оператор системно важливої платіжної системи: співвідношення операцій, які прямий учасник здійснює від імені непрямих учасників та операцій прямого учасника; прямих учасників, які діють від імені значної кількості непрямих учасників;

1	2	3
	яким ними укладено договір на надання послуг системно важливої платіжної системи, та не відповідає можливостям прямого учасника щодо управління ризиками, пов'язаними зі здійсненням цих операцій	непрямих учасників, кількість та сума операцій яких є значними щодо загальної кількості та суми операцій, що здійснюються в системно важливій платіжній системі; непрямих учасників, кількість та сума операцій яких у системно важливій платіжній системі є значними порівняно з обсягами операцій прямого учасника, з яким ними укладено договір на надання послуг системно важливої платіжної системи, та не відповідає можливостям прямого учасника щодо управління ризиками, пов'язаними зі здійсненням цих операцій?
267		На які ризики наражають системно важливу платіжну систему непрямі учасники та які методи управління ризиками, пов'язаними з ключовими непрямыми учасниками, використовує оператор системно важливої платіжної системи?
268	4) регулярне відстеження ризиків, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі, та зниження їх за потреби	Описати політику та процедуру перегляду й оновлення правил та процедур, пов'язаних із мінімізацією ризиків, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі. З якою періодичністю вони переглядаються та кому доводяться результати перегляду?
269		Зазначити критерії, які використовує оператор системно важливої платіжної системи для визначення необхідності застосування заходів щодо мінімізації ризиків, пов'язаних із

1	2	3
		багаторівневою структурою участі. Яким чином оператор системно важливої платіжної системи здійснює моніторинг та мінімізацію цих ризиків?
270	Принцип 21. Ефективність та результативність діяльності системно важливої платіжної системи (підпункт 16 пункту 8 розділу II Інструкції)	
271	1) наявність у оператора системно важливої платіжної системи структури, технології та процедури, що відповідають вимогам учасників системно важливої платіжної системи та ринкам, які обслуговує системно важлива платіжна система, зокрема щодо вибору механізмів розрахунків та клірингу, операційної структури, фінансових інструментів, за якими здійснюється кліринг, розрахунки та облік	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи визначає, що обрана ним структура та процедури (включаючи механізми клірингу та розрахунків, взаємозв'язки з технологічними операторами платіжних послуг, послуги та продукти, що надаються системно важливою платіжною системою, технології та процедури, у тому числі процедури та стандарти передавання інформації) враховують вимоги учасників та ринків, які обслуговує системно важлива платіжна система?
272		Яким чином оператор системно важливої платіжної системи визначає, що системно важлива платіжна система відповідає вимогам учасників та ринків, які обслуговує (наприклад, шляхом отримання відгуків та скарг, опитувань)?
273	2) наявність чітко встановлених цілей та завдань діяльності системно важливої платіжної системи,	Якими є операційні цілі та завдання діяльності системно важливої платіжної системи?

1	2	3
274	що піддаються кількісній та якісній оцінці та є досяжними, а саме: мінімальний рівень обслуговування (наприклад, час оброблення трансакції), очікування щодо управління ризиками (наприклад, щодо мінімального рівня наявних ресурсів), пріоритети розвитку (наприклад, щодо впровадження нових послуг та продуктів);	Чи є цілі та завдання діяльності системно важливої платіжної системи, визначені оператором системно важливої платіжної системи, чіткими, чи піддаються вони кількісній та якісній оцінці та є досяжними?
275	планові показники операційної діяльності системно важливої платіжної системи, час відновлення діяльності в разі виникнення надзвичайної ситуації, рівень операційної доступності)	Якою мірою вже реалізовано поставлені цілі? Яким чином оператор системно важливої платіжної системи визначає та оцінює ступінь реалізації поставлених цілей? Якими документами визначена ця інформація?
276	3) встановлення порядку здійснення контролю за ефективністю та результативністю діяльності системно важливої платіжної системи та регулярне здійснення такого контролю	Описати процеси та показники, які використовує оператор системно важливої платіжної системи для оцінювання ефективності і результативності діяльності системно важливої платіжної системи (наприклад, щодо оцінювання досягнутих показників обсягів діяльності, витрат, порівняння з результатами діяльності конкурентів, проведення тендерів на послуги технологічних операторів платіжних послуг шляхом встановлення відповідності стандартам, вимогам тощо)

1	2	3
277		З якою періодичністю здійснюється оцінка ефективності та результативності діяльності системно важливої платіжної системи?
278	Принцип 22. Стандарти та процедури передавання інформації в системно важливій платіжній системі (підпункт 17 пункту 8 розділу II Інструкції)	
279	1)застосування або як мінімум забезпечення оператором системно важливої платіжної системи сумісності із міжнародними стандартами передавання інформації	Чи застосовує оператор системно важливої платіжної системи міжнародні процедури та міжнародні стандарти передавання інформації? Якщо так, то які саме? Якщо ні, то яким чином забезпечується сумісність із міжнародними процедурами передавання інформації та міжнародними стандартами передавання інформації?
280		Якщо оператором системно важливої платіжної системи не використовуються жодні міжнародні стандарти передавання інформації, то яким чином забезпечується сумісність із системами, що передають або конвертують формат повідомлень і даних відповідно до міжнародних стандартів, у національний еквівалент і навпаки?
281		Для системно важливих платіжних систем, що здійснюють транскордонну діяльність
282		Яким чином в операційних процедурах, процесах та системах використовуються міжнародні процедури та міжнародні

1	2	3
		стандарти передавання повідомлень або забезпечується сумісність під час здійснення транскордонних операцій?
283	Принцип 23. Оприлюднення системно важливої платіжної системи (підпункт 18	та надання інформації оператором пункту 8 розділу II Інструкції)
284	1) наявність визначених оператором системно важливої платіжної системи чітких та вичерпних правил і процедур діяльності системно важливої платіжної системи, доступних в повному обсязі учасникам системно важливої платіжної системи, їх оприлюднення (за винятком інформації, що є конфіденційною)	У яких документах встановлені правила та процедури діяльності системно важливої платіжної системи, що розкривають: організаційну структуру системно важливої платіжної системи; права та обов'язки оператора системно важливої платіжної системи, учасників; систему управління ризиками в системно важливій платіжній системі; порядок вступу та виходу із системи, умови участі в системно важливій платіжній системі; порядок виконання платіжних операцій і взаєморозрахунків за ними у системно важливій платіжній системі; дії в разі невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи; порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами;

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
		процедури відновлення діяльності системно важливої платіжної системи та впорядкованого згорання діяльності системно важливої платіжної системи тощо? Яким чином і для кого є доступною ця інформація?
285		У який спосіб оператор системно важливої платіжної системи визначає, що правила та процедури, встановлені ним, є чіткими та вичерпними?
286		Чи міститься у правилах системно важливої платіжної системи (або інших документах оператора системно важливої платіжної системи) інформація щодо процедур та дій у нестандартних ситуаціях? Якщо так, то яка саме інформація?
287		У який спосіб та для кого є доступною інформація щодо процесу внесення змін до правил та процедур, що застосовуються в системно важливій платіжній системі?
288		Чи є публічно доступними правила системно важливої платіжної системи та основні процедури, що застосовуються в системно важливій платіжній системі? Яким чином оператор системно важливої платіжної системи розкриває їх?
289	2) чітке формулювання та публічне розкриття опису структури та операцій, що здійснюються у	У яких документах міститься інформація щодо структури системно важливої платіжної системи та операцій, що нею

1	2	3
	системно важливій платіжній системі, а також прав та обов'язків оператора системно важливої платіжної системи та учасників так, щоб учасники	здійснюються? Яким чином і для кого є доступною інформація про структуру системно важливої платіжної системи та здійснювані нею операції?
290	мали змогу оцінити ризики, на які вони наражаються внаслідок участі в системно важливій платіжній системі	Яким чином і для кого є доступною інформація про повноваження оператора системно важливої платіжної системи самостійно приймати ключові рішення, що безпосередньо впливають на діяльність системно важливої платіжної системи?
291		Яка інформація надається оператором системно важливої платіжної системи учасникам системно важливої платіжної системи щодо їх прав, обов'язків та ризиків, пов'язаних з участю в платіжній системі?
292	3) надання оператором системно важливої платіжної системи необхідної документації та здійснення навчання для учасників системно важливої платіжної системи з метою сприяння розумінню правил	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи забезпечує розуміння учасниками правил та процедур діяльності системно важливої платіжної системи та ризиків, пов'язаних з участю?
293	та процедур діяльності, а також ризиків, пов'язаних з участю у системно важливій платіжній системі	Чи є підтвердження того, що заходи, наведені у відповіді на запитання у колонці 3 рядка 292 таблиці додатка 1 до Інструкції, забезпечують розуміння учасниками правил та процедур діяльності системно важливої платіжної системи та ризиків, пов'язаних з участю в системно важливій платіжній системі?

1	2	3
294		Описати дії оператора системно важливої платіжної системи в разі виявлення учасника системно важливої платіжної системи, дії якого свідчать про нерозуміння ним правил та процедур діяльності системно важливої платіжної системи, а також пов'язаних із нею ризиків
295		Чи забезпечує оператор системно важливої платіжної системи проведення тренінгів щодо діяльності системно важливої платіжної системи для нових її учасників перед початком їхньої діяльності в системно важливій платіжній системі? Чи проводить оператор системно важливої платіжної системи тренінги щодо діяльності системно важливої платіжної системи для діючих її учасників?
296		Чи надає оператор системно важливої платіжної системи учасникам системно важливої платіжної системи результати проведених сценаріїв стрес-тестування системно важливої платіжної системи, окремі результати стрес-тестування системно важливої платіжної системи та інші дані для управління можливими фінансовими ризиками, що виникають у результаті їхньої участі в системно важливій платіжній системі?

1	2	3
297		Чи забезпечує оператор системно важливої платіжної системи учасників системно важливої платіжної системи інформацією щодо ключових аспектів безперервної діяльності системно важливої платіжної системи?
298	4) публічне розкриття оператором системно важливої платіжної системи інформації щодо вартості послуг, які надаються системно важливою платіжною системою, та про політику надання знижок, надання оператором системно важливої платіжної системи	Чи є публічно доступною інформація про вартість послуг, що пропонуються системно важливою платіжною системою користувачам послуг, та щодо політики надання знижок? Яким чином розкривається ця інформація?
299	детального опису вартості послуг, що надаються системно важливою платіжною системою на платній основі, з метою можливості їх порівняння	Яким чином оператор системно важливої платіжної системи повідомляє учасників системно важливої платіжної системи та громадськість про зміну вартості послуг, що надаються системно важливою платіжною системою, та в який строк?
300		Чи є публічно доступним опис послуг, що надаються системно важливою платіжною системою на платній основі? Чи дає змогу опис послуг та їх вартості, що оприлюднюється, порівняти їх з аналогічними послугами, що надаються іншими платіжними системами?
301		Яку інформацію про технології та процедури передавання інформації, що використовуються оператором системно важливої платіжної системи, а також інші чинники, які вплива-

1	2	3
		ють на операційні витрати і вартість послуг системно важливої платіжної системи, розкриває оператор системно важливої платіжної системи?
302	5) публічне розкриття оператором системно важливої платіжної системи та регулярне оновлення інформації щодо діяльності системно важливої платіжної системи, структури системно важливої платіжної системи, відповідності її діяльності міжнародним стандартам оверсайту тощо, розкриття оператором системно важливої платіжної системи базових даних щодо кількості та сум операцій, які здійснюються системно важливою платіжною системою	Коли востаннє оприлюднювалась інформація щодо діяльності, структури системно важливої платіжної системи, відповідності її діяльності міжнародним стандартам оверсайту тощо? З якою періодичністю оператором системно важливої платіжної системи оновлюються зазначені дані? Чи оновлюються дані щонайменше один раз на два роки та після суттєвих змін у системно важливій платіжній системі?
303		Які кількісні дані щодо діяльності системно важливої платіжної системи розкриваються публічно? З якою періодичністю оновлюється інформація?
304		Яка ще інформація щодо системно важливої платіжної системи є публічно доступною (інформація про фінансовий стан оператора системно важливої платіжної системи, достатність фінансових ресурсів для покриття потенційних втрат, своєчасність здійснення розрахунків у системно важливій платіжній системі)? Яким чином (наприклад, засобами мережі Інтернет) та якими мовами оприлюднюється інформація про системно важливу платіжну систему?

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3
305		Яким чином (наприклад, засобами мережі Інтернет) та якими мовами оприлюднюється інформація про системно важливу платіжну систему?

Додаток 2
до Інструкції з комплексного
оцінювання системно важли-
вих платіжних систем
(підпункт 2 пункту 5 розділу I)

Результати самооцінювання системно важливої платіжної системи

(найменування платіжної системи)

1. Оператор платіжної системи _____
(повне найменування оператора платіжної системи)
2. Кількість прямих учасників платіжної системи _____
3. Кількість непрямих учасників платіжної системи _____
4. Розрахунковий(і) банк(и) _____
[повне найменування розрахункового(их) банку(ів)]
5. Перелік технологічних операторів платіжних послуг (за наявності) _____
6. Офіційний веб-сайт платіжної системи _____
7. Контактна особа (крім Національного банку) _____
(посада, прізвище, ім'я, по батькові)
- номер телефону контактної особи _____
- поштова скринька контактної особи _____
8. Дата направлення _____
9. Короткий зміст основних змін, які відбулися з моменту попереднього на-
дання результатів оцінювання _____

Таблиця

№ з/п	Відповіді оператора на запитання, наведені у колонці 3 додатка 1 до Інструкції з комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем		Відповідні документи оператора платіжної системи (за наявності)
1	2	3	4
1	Принцип 1. Правова основа		
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9	Висновок оператора щодо рівня відповідності		
10	Принцип 2. Управління		
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17	Висновок оператора щодо рівня відповідності		
18	Принцип 3. Система комплексного управління ризиками в системно важливій платіжній системі		
19			
20			
21			
22	Висновок оператора щодо рівня відповідності		

1	2	3	4
23	Принцип 4. Управління кредитним ризиком у системно важливій платіжній системі		
24			
25			
26			
27			
28	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
29	Принцип 5. Забезпечення в системно важливій платіжній системі		
30			
31			
32			
33			
34			
35			
36	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
37	Принцип 7. Управління ризиком ліквідності в системно важливій платіжній системі		
38			
39			
40			
41			
42			
43			
44			
45			
46			
47	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
48	Принцип 8. Остаточність розрахунків у системно важливій платіжній системі платіжній системі		
49			
50			
51			

1	2	3	4
52	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
53	Принцип 9. Організація грошових розрахунків у системно важливій платіжній системі		
54			
55			
56			
57			
58			
59	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
60	Принцип 12. Обмін активами в системно важливій платіжній системі		
61			
62	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
63	Принцип 13. Правила та процедури, що належать до випадків невиконання зобов'язань учасником системно важливої платіжної системи		
64			
65			
66			
67			
68	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
69	Принцип 15. Управління загальним комерційним ризиком у системно важливій платіжній системі		
70			
71			
72			
73			
74			
75	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
76	Принцип 16. Управління депозитарним та інвестиційним ризиками в системно важливій платіжній системі		
77			

1	2	3	4
78			
79			
80			
81	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
82	Принцип 17. Управління операційним ризиком у системно важливій платіжній системі		
83			
84			
85			
86			
87			
88			
89			
90	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
91	Принцип 18. Вимоги щодо доступу та участі в системно важливій платіжній системі		
92			
93			
94			
95	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
96	Принцип 19. Багаторівнева структура участі в системно важливій платіжній системі		
97			
98			
99			
100			
101	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
102	Принцип 21. Ефективність та результативність діяльності системно важливої платіжної системи		
103			
104			

1	2	3	4
105			
106	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
107	Принцип 22. Стандарти та процедури передавання інформації в системно важливій платіжній системі		
108			
109	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		
110	Принцип 23. Оприлюднення та надання інформації оператором системно важливої платіжної системи		
111			
112			
113			
114			
115	Висновок оператора системно важливої платіжної системи щодо рівня відповідності		