

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного
банку України з питань авторизації та системи управління надавачів
фінансових платіжних послуг щодо управління ризиком третіх сторін” на
ринок фінансових платіжних послуг

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

Вимоги проекту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань авторизації та системи управління надавачів фінансових платіжних послуг щодо управління ризиком третіх сторін” (далі – проект акта) поширюватимуться на платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, операторів поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні послуги, філії іноземних платіжних установ та філії іноземних установ електронних грошей (далі – надавачі фінансових платіжних послуг).

Проект акта приймається з метою вдосконалення вимог до системи управління надавача фінансових платіжних послуг шляхом встановлення вимог щодо управління ризиком третіх сторін та, зокрема, передбачає запровадження:

1) вимоги щодо створення надавачем фінансових платіжних послуг ефективних механізмів управління ризиком третіх сторін;

2) переліку послуг, щодо яких надавач фінансових платіжних послуг не здійснює управління ризиком третіх сторін;

3) вимоги щодо необхідності здійснення надавачем фінансових платіжних послуг оцінки ризику третіх сторін на всіх етапах життєвого циклу відносин з юридичною або фізичною особою, яка є суб'єктом господарювання, що надає послуги безпосередньо надавачу фінансових платіжних послуг (далі – TPSP-постачальник) та врахування ним вимог, обмежень та заборон, установлених законодавством України, вимоги яких застосовуються до TPSP-постачальників у відповідній сфері;

4) вимоги щодо необхідності здійснення надавачем фінансових платіжних послуг перевірки TPSP-постачальника перед укладенням з ним критичного договору та належного рівня документування процесів оцінки ризику третіх сторін і перевірки TPSP-постачальника перед укладенням критичного договору;

5) випадків, коли надавач фінансових платіжних послуг приймає рішення про відмову від встановлення договірних відносин з TPSP-постачальником;

6) вимоги щодо необхідності здійснення надавачем фінансових платіжних послуг на постійній основі моніторингу відповідності TPSP-постачальника встановленим вимогам та порядок дій надавача фінансових платіжних послуг у разі невідповідності TPSP-постачальника / критичного TPSP-постачальника встановленим вимогам;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000DA140000A4EA0000

Дійсний до: 18.08.2027 17:09:42

Національний банк України



B/33-0010/62141

від 26.05.2026 20:21

7) особливостей управління надавачем фінансових платіжних послуг безперервністю надання платіжних послуг з урахуванням ризику третіх сторін.

Основними критеріями, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання, запропонованого проєктом акта, є:

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

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття проєкту акта забезпечить запровадження ефективних механізмів управління ризиком третіх сторін, які є частиною системи управління операційним ризиком надавача фінансових платіжних послуг, з урахуванням впливу ризику третіх сторін на інші ризики, що притаманні діяльності надавача фінансових платіжних послуг.

Очікувані результати прийняття проєкту акта сукупно сприятимуть зниженню операційних ризиків надавачів фінансових платіжних послуг, забезпеченню безперервності та стабільності надання платіжних послуг.

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

Виконання вимог проєкту акта не потребуватиме додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюватиметься в межах його повноважень.

Розрахунок очікуваних витрат та вигод проєкту акта для надавачів фінансових платіжних послуг не проводиться у зв'язку з відсутністю джерел підтвердженої інформації, що має бути використана для його проведення. Витрати громадян внаслідок дії проєкту акта також не передбачаються.

Перший заступник Голови
Національного банку України

Сергій НІКОЛАЙЧУК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000DA140000A4EA0000

Дійсний до: 18.08.2027 17:09:42

Національний банк України



В/33-0010/62141

від 26.05.2026 20:21