

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ
 до проєкту 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”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 10 жовтня 2024 року № 123 (зі змінами)	
I. Загальні положення 1. Основні положення та терміни	
2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: Відсутній	2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: ... 4¹) внутрішньогруповий TPSP-постачальник (TPSP – Third-Party Service Provider) (далі – TPSP-постачальник) – TPSP-постачальник, який входить до визнаної Національним банком фінансової групи та надає послуги іншим учасникам цієї фінансової групи;
Відсутній	... 5¹) договір з TPSP-постачальником – укладений у письмовій формі договір між надавачем фінансових платіжних послуг та TPSP-постачальником про надання надавачу фінансових платіжних послуг однієї або декількох послуг, включаючи договори аутсорсингу, договори з надання послуг внутрішньогруповим TPSP-постачальником, договори про надання послуг з підтримки діяльності надавача фінансових платіжних послуг, договори про виконання функцій технологічного оператора платіжних послуг і комерційного агента відповідно до Закону про платіжні послуги та не включаючи операції з надання фінансових платіжних послуг між надавачами

	фінансових платіжних послуг та їхніми користувачами, працівниками або контрагентами, а також не включаючи договори між TPSP-постачальником та будь-якою стороною в ланцюгу постачання; ...
13) критична або важлива функція - функція, припинення чи переривання якої суттєво погіршить фінансову ефективність надавача фінансових платіжних послуг або надійність, або безперервність надання його послуг;	13) критична або важлива функція - функція, припинення чи переривання якої суттєво погіршить фінансову ефективність надавача фінансових платіжних послуг або надійність, або безперервність надання його послуг;
Відсутній	13¹) критична послуга – послуга, що надається надавачу фінансових платіжних послуг одним критичним TPSP-постачальником або декількома TPSP-постачальниками, що мають спільного кінцевого бенефіціарного власника, або керівником яких є одна й та сама фізична особа, відмова або збій / переривання у наданні якої може мати суттєвий вплив на здатність надавача фінансових платіжних послуг забезпечувати безперервність надання платіжних послуг, виконувати критичні або важливі функції, дотримуватися вимог законодавства України;
Відсутній	13²) критичний договір – договір між надавачем фінансових платіжних послуг та TPSP-постачальником, що передбачає надання такому надавачу фінансових платіжних послуг однієї чи більше критичних послуг;
Відсутній	13³) критичний TPSP-постачальник – TPSP-постачальник, який уклав критичний договір; ...
Відсутній	15¹) ланцюг постачання – сукупність суб'єктів господарювання, включаючи TPSP-постачальника, які здійснюють діяльність з надання послуг, постачання матеріальних / нематеріальних активів, інших ресурсів, що прямо чи опосередковано

	використовуються TPSP-постачальником для надання послуг надавачу фінансових платіжних послуг.
Відсутній	... 33 ¹) ризик концентрації послуг – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів унаслідок залежності надавача фінансових платіжних послуг від однієї або кількох послуг, що надаються одним критичним TPSP-постачальником або декількома TPSP-постачальниками (прямо або опосередковано через співпрацю з однією і тією ж п-ою стороною), збій / переривання у наданні яких можуть мати негативний вплив на виконання надавачем фінансових платіжних послуг критичних або важливих функцій;
Відсутній	... 34 ¹) ризик третіх сторін (складова операційного ризику) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неналежного надання послуг надавачу фінансових платіжних послуг TPSP-постачальником (уключаючи аутсорсинг) та / або п-ою стороною;
Відсутній	... 40 ¹) толерантність до збоїв – максимальний рівень наслідків від збоїв, який надавач фінансових платіжних послуг у змозі прийняти в процесі своєї діяльності без втрати здатності забезпечувати безперервність надання платіжних послуг, без порушення встановлених законодавством України вимог, без створення загрози фінансовій стійкості, інтересам споживачів платіжних послуг та інших заінтересованих осіб внаслідок настання будь-якого типу подій операційного ризику у разі реалізації виключних (екстремальних), але ймовірних подій;
41) уникнення ризику - відмова від здійснення певних операцій або припинення ділових відносин, які наражають надавача фінансових платіжних послуг на ризик. Відсутній	41) уникнення ризику - відмова від здійснення певних операцій або припинення ділових відносин, які наражають надавача фінансових платіжних послуг на ризик.

	41¹⁾ п-а сторона – постачальник послуг, який є частиною ланцюга постачання TPSP-постачальника, включаючи, але не обмежуючись особами, на яких покладено виконання послуг TPSP-постачальника (субпідрядниками);
Відсутній	41²⁾ TPSP-постачальник – юридична або фізична особа, яка є суб'єктом господарювання, що надає послуги безпосередньо надавачу фінансових платіжних послуг; ...
Термін “ключові особи” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами). Термін “кіберризик” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в абзаці другому частини першої статті 66 Закону про платіжні послуги. Відсутній Термін “уповноважена посадова особа Національного банку” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Положенні про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 05 травня 2023 року № 60 (зі змінами) (далі - Положення про здійснення безвиїзного нагляду на платіжному ринку). Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законі про фінансові	Термін “ключові особи” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг). Термін “кіберризик” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в абзаці другому частини першої статті 66 Закону про платіжні послуги. Термін “кінцевий бенефіціарний власник” вживається в цьому Положенні в значенні, визначеному в Законі України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”. Термін “уповноважена посадова особа Національного банку” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Положенні про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 05 травня 2023 року № 60 (зі змінами) (далі - Положення про здійснення безвиїзного нагляду на платіжному ринку). Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законі про фінансові послуги,

послуги, інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку України (далі - Національний банк) з питань регулювання діяльності надавачів фінансових платіжних послуг.	інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку України (далі - Національний банк) з питань регулювання діяльності надавачів фінансових платіжних послуг.
III. Система внутрішнього контролю 8. Відповідальність та функції органів управління надавача фінансових платіжних послуг щодо функціонування системи внутрішнього контролю	
... 45. Виконавчий орган як суб'єкт внутрішнього контролю в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю надавача фінансових платіжних послуг, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та ради: 1) забезпечує діяльність надавача фінансових платіжних послуг, спрямовану на належне функціонування системи управління надавача фінансових платіжних послуг, безперервність надання платіжних послуг; ... 10) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком. Відсутній	... 45. Виконавчий орган як суб'єкт внутрішнього контролю в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю надавача фінансових платіжних послуг, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та ради: 1) забезпечує діяльність надавача фінансових платіжних послуг, спрямовану на належне функціонування системи управління надавача фінансових платіжних послуг, безперервність надання платіжних послуг; ... 10) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком. 11) розробляє та впроваджує процеси та процедури, визначає функції, обов'язки, повноваження та відповідальність працівників надавача фінансових платіжних послуг щодо управління ризиком третіх сторін. ...
VI. Система управління ризиками	
127. Система управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг повинна забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) таких суттєвих ризиків, на	127. Система управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг повинна забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) таких суттєвих ризиків, на які наражається надавач фінансових

які наражається надавач фінансових платіжних послуг, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані): 1) операційного ризику, включаючи такі складові, як кіберризики та ризики безпеки; 2) комплаєнс-ризиків. ...	платіжних послуг, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані): 1) операційного ризику, включаючи такі складові, як кіберризики та ризики безпеки, ризик третіх сторін; 2) комплаєнс-ризиків. ...
24. Внутрішні документи надавача фінансових платіжних послуг з питань системи управління ризиками	
... 144. Надавач фінансових платіжних послуг своєчасно та періодично переглядає (не рідше одного разу на рік) та оновлює (актуалізує) внутрішні документи з питань управління ризиками з урахуванням змін у законодавстві України, дія яких поширюється на надавача фінансових платіжних послуг, змін у профілі ризиків надавача фінансових платіжних послуг, а також з урахуванням інших внутрішніх чи зовнішніх подій та/або обставин. Зміни в системі управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг, а також причини таких змін повинні бути задокументовані і підлягають затвердженню відповідальним органом. Внутрішні документи з питань управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг повинні бути доступними для внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та Національного банку для проведення ними відповідних оцінок ефективності системи управління ризиками.	... 144. Надавач фінансових платіжних послуг своєчасно та періодично переглядає (не рідше одного разу на рік) та оновлює (актуалізує) внутрішні документи з питань управління ризиками з урахуванням змін у законодавстві України, дія яких поширюється на надавача фінансових платіжних послуг, змін у профілі ризиків надавача фінансових платіжних послуг, а також з урахуванням інших внутрішніх чи зовнішніх подій та/або обставин, уключаючи, за необхідності, суттєві зміни у процесі співпраці з TPSP-постачальниками. Зміни в системі управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг, а також причини таких змін повинні бути задокументовані і підлягають затвердженню відповідальним органом. Внутрішні документи з питань управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг повинні бути доступними для внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та Національного банку для проведення ними відповідних оцінок ефективності системи управління ризиками.
28. Інформування та звітування з питань управління ризиками	
172. Уповноважені підрозділи / працівники надавача фінансових платіжних послуг складають звітність про ризики, яка повинна бути: 1) точною, вивіреною та достовірно відображати рівень прийнятого надавачем фінансових платіжних послуг ризику;	172. Уповноважені підрозділи / працівники надавача фінансових платіжних послуг складають звітність про ризики, яка повинна бути: 1) точною, вивіреною та достовірно відображати рівень прийнятого надавачем фінансових платіжних послуг ризику; 2) комплексною - охоплювати всі види ризиків надавача фінансових платіжних послуг, визначені політикою управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг;

2) комплексною - охоплювати всі види ризиків надавача фінансових платіжних послуг, визначені політикою управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг; 3) чіткою та інформативною - надавати чітку та однозначну інформацію, бути достатньо вичерпною для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень; 4) періодичною та поширеною серед користувачів звітності про ризики із забезпеченням конфіденційності. Відсутній	3) чіткою та інформативною - надавати чітку та однозначну інформацію, бути достатньо вичерпною для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень; 4) періодичною та поширеною серед користувачів звітності про ризики із забезпеченням конфіденційності. 172¹. Звітність про ризики надавача фінансових платіжних послуг, яку надавач фінансових платіжних послуг складає відповідно до вимог пункту 172 глави 28 розділу VI цього Положення, повинна містити таку інформацію щодо ризику третіх сторін: 1) результати оцінки профілю ризику третіх сторін, які повинні містити опис ризику третіх сторін, на які наражався надавач фінансових платіжних послуг протягом звітного періоду (ураховуючи в розрізі критичних послуг / критичних TPSP-постачальників), спосіб управління ризиками та якісну і кількісну інформацію за результатами вимірювання (оцінки) ризику третіх сторін; 2) результати здійснення стрес-тестування ризику третіх сторін, методів і припущень, що були використані для стрес-тестування, аналізу чутливості до ризиків, якщо такий аналіз здійснювався; 3) суттєві зміни профілю ризику надавача платіжних послуг внаслідок впливу ризику третіх сторін; 4) порушення встановлених лімітів щодо ризику третіх сторін. 5) питання, що потребували негайного реагування та ескалації, включаючи інциденти / збої / переривання в роботі TPSP-постачальника, зростання ризику концентрації послуг.
VII. Управління операційним ризиком	
31. Політика та процедури управління операційним ризиком	
... 185. Надавач фінансових платіжних послуг розробляє та періодично переглядає (не рідше одного разу на рік) політику,	... 185. Надавач фінансових платіжних послуг розробляє та періодично переглядає (не рідше одного разу на рік) політику, порядок та

порядок та процедури управління операційним ризиком та його складових з метою забезпечення їх ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту до цього ризику. Відсутній	процедури управління операційним ризиком та його складових з метою забезпечення їх ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту до цього ризику. 185¹. Надавач фінансових платіжних послуг створює ефективні механізми управління ризиком третіх сторін, які є частиною системи управління операційним ризиком надавача фінансових платіжних послуг, з урахуванням принципу пропорційності та впливу ризику третіх сторін на інші ризики, притаманні його діяльності.
186. Політика управління операційним ризиком може бути складовою політики управління ризиком надавача фінансових платіжних послуг або окремим документом і повинна містити: 1) мету, завдання та принципи управління операційним ризиком; 2) організаційну структуру процесу управління операційним ризиком з урахуванням розподілу функціоналу відповідно до трьох ліній захисту учасників процесу, їх повноважень, відповідальності та порядку взаємодії; 3) підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику; 4) критерії визначення значних подій операційного ризику, порядок їх дослідження та ескалації інформації щодо таких подій керівникам надавача фінансових платіжних послуг; 5) політику страхування (якщо стратегія з управління ризиками передбачає такий підхід щодо передавання ризику); 6) підходи щодо здійснення стрес-тестування операційного ризику; 7) перелік та формат (інформаційне наповнення) форм управлінської звітності щодо операційного ризику, порядок і періодичність / терміни їх надання суб'єктам системи управління ризиками;	186. Політика управління операційним ризиком може бути складовою політики управління ризиком надавача фінансових платіжних послуг або окремим документом і повинна містити: 1) мету, завдання та принципи управління операційним ризиком; 2) організаційну структуру процесу управління операційним ризиком з урахуванням розподілу функціоналу відповідно до трьох ліній захисту учасників процесу, їх повноважень, відповідальності та порядку взаємодії; 3) підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику, включаючи ризик третіх сторін; 4) критерії визначення значних подій операційного ризику, порядок їх дослідження та ескалації інформації щодо таких подій керівникам надавача фінансових платіжних послуг; 5) політику страхування (якщо стратегія з управління ризиками передбачає такий підхід щодо передавання ризику); 6) підходи щодо здійснення стрес-тестування операційного ризику; 7) перелік та формат (інформаційне наповнення) форм управлінської звітності щодо операційного ризику, порядок і періодичність / терміни їх надання суб'єктам системи управління ризиками; 8) критерії звітування для подій операційного ризику та обґрунтування таких критеріїв;

8) критерії звітування для подій операційного ризику та обґрунтування таких критеріїв; 9) внутрішні правила щодо ефективного зниження та контролю за операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій), які повинні також містити процедури забезпечення безпеки виконання платіжних операцій, вжиття заходів з ідентифікації помилкових і неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій, реагування на інциденти безпеки, здійснення моніторингу та ведення бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних із наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).	9) внутрішні правила щодо ефективного зниження та контролю за операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій), які повинні також містити процедури забезпечення безпеки виконання платіжних операцій, вжиття заходів з ідентифікації помилкових і неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій, реагування на інциденти безпеки, здійснення моніторингу та ведення бази даних операційних інцидентів, кіберінцидентів та інцидентів безпеки, пов'язаних із наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій).
... 187. Порядок та процедури управління операційним ризиком повинні обов'язково містити: 1) процедури щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику, включаючи інструменти / індикатори, що використовуються; 2) процедури контролю за повнотою та якістю даних про події операційного ризику, включаючи інструменти, що використовуються для такого контролю; ... 7) порядок управління операційним ризиком, що властивий процесу співпраці з аутсорсерами; ...	... 187. Порядок та процедури управління операційним ризиком повинні обов'язково містити: 1) процедури щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику, включаючи інструменти / індикатори, що використовуються; 2) процедури контролю за повнотою та якістю даних про події операційного ризику, включаючи інструменти, що використовуються для такого контролю; ... 7) порядок управління операційним ризиком, що властивий процесу співпраці з TPSP- постачальниками, включаючи аутсорсерів; ...
Відсутня	31¹. Ризик третіх сторін
Відсутній	189¹. Надавач фінансових платіжних послуг не здійснює управління ризиком третіх сторін щодо таких послуг:

	1) послуг зовнішнього аудитора та інших послуг, надання яких здійснюється визначеними законодавством України TPSP-постачальниками; 2) послуг глобальних мережових інфраструктур; 3) послуг клірингу та розрахунків між кліринговими установами, центральними контрагентами та розрахунковими установами та їх учасниками; 4) послуг міжнародних міжбанківських систем передавання інформації та здійснення платежів; 5) послуг, які не мають впливу на профіль ризику надавача фінансових платіжних послуг та операційну діяльність (уключаючи: юридичні, медичні, послуги з прибирання, озеленення та обслуговування приміщень, службових автомобілів надавача фінансових платіжних послуг; послуги з громадського харчування; послуги торгових автоматів, пошти, секретарів та операторів розподільних щитів, комутаторів; канцелярські послуги).
Відсутній	189². Надавач фінансових платіжних послуг за послугами, що отримуються від TPSP-постачальника, регулювання та нагляд за діяльністю якого здійснюється державним органом, уповноваженим відповідно до законодавства України встановлювати обов'язкові до виконання правила діяльності у визначеній сфері, а також здійснювати контроль за дотриманням законодавства України та застосовувати заходи впливу, уключаючи такі сфери як електропостачання, газопостачання, постачання теплової енергії, водопостачання та водовідведення, телефонний зв'язок і передача даних, здійснює оцінку ризику третіх сторін з урахуванням судження щодо співставності вимог, встановлених уповноваженим державним органом щодо діяльності такого TPSP-постачальника, з вимогами, встановленими в цьому Положенні, з урахуванням специфіки діяльності TPSP-постачальника.

Відсутній	189³. Надавач фінансових платіжних послуг несе відповідальність за неналежне управління ризиками третіх сторін. Укладення договору надавачем фінансових платіжних послуг з TPSP-постачальником не звільняє надавача фінансових платіжних послуг від відповідальності за недотримання вимог законодавства України, своїх зобов'язань, внаслідок невиконання умов договору TPSP-постачальником. Договір з TPSP-постачальником не повинен ускладнювати / унеможливлювати оцінку уповноваженими працівниками Національного банку системи управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг.
	189⁴. Надавач фінансових платіжних послуг під час встановлення відносин із TPSP-постачальником, укладення нових / внесення змін до діючих договорів, продовження або поновлення дії договорів та протягом терміну дії таких договорів зобов'язаний враховувати вимоги, обмеження та заборони, установлені законодавством України, вимоги яких застосовуються до TPSP-постачальників у відповідній сфері, включаючи, але не обмежуючись, наступним: 1) наявності у TPSP-постачальника та/або його кінцевих бенефіціарних власників та/або керівників громадянства чи податкового резидентства держави-агресора та/або постійного проживання на території держави-агресора; 2) застосування до TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

	3) включення TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після виключення з нього); 4) належності TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників на предмет належності до осіб, пов'язаних з державою-агресором, що перелічені в абзацах другого – п'ятому підпункту 1 пункту 1 постанови Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 року № 187 “Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації” (зі змінами).
Відсутній	189⁵. Оцінка ризику третіх сторін здійснюється надавачем фінансових платіжних послуг на всіх етапах життєвого циклу відносин з TPSP-постачальником та включає оцінку: 1) внутрішніх та зовнішніх факторів ризику третіх сторін; 2) ризиків, на які наражатиметься / наражається надавач фінансових платіжних послуг внаслідок укладення договору з TPSP-постачальником; 3) критичності послуги, яка надаватиметься / надається TPSP-постачальником.
Відсутній	189⁶. Надавач фінансових платіжних послуг перед укладенням критичного договору з TPSP-постачальником здійснює перевірку останнього, яка включає: 1) збір та аналіз інформації, необхідної для визначення відповідності TPSP-постачальника внутрішнім документам надавача фінансових платіжних послуг з питань управління ризиками;

	2) оцінку відповідності критичного TPSP-постачальника вимогам, визначеним у пункті 189⁴ глави 31¹ розділу VII цього Положення; 3) оцінку відповідності ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників з урахуванням ознак небездоганної ділової репутації, визначених у пункті 354 глави 25 розділу IV, пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та інших ознак, встановлених у внутрішніх документах надавача фінансових платіжних послуг з питань управління ризиками; 4) аналіз ризиків, на які може наражатись надавач фінансових платіжних послуг у разі укладення договору з критичним TPSP-постачальником; 5) оцінку спроможності надавача фінансових платіжних послуг належно управляти ризиком третіх сторін, пов'язаним з укладенням договору з критичним TPSP-постачальником; 6) обґрунтування фінансової та операційної доцільності укладення договору з критичним TPSP-постачальником.
Відсутній	189⁷. Надавач фінансових платіжних послуг здійснює оцінку ділової репутації критичного TPSP-постачальників, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників критичних TPSP-постачальників шляхом перевірки відсутності у критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників ознак небездоганної ділової репутації, встановлених у пункті 354 глави 25 розділу IV та пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та інших ознак, встановлених внутрішніми документами надавача фінансових платіжних послуг щодо управління ризиком третіх сторін.
Відсутній	189⁸. Надавач фінансових платіжних послуг включає до ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника,

	його кінцевих бенефіціарних власників та керівників щонайменше такі ознаки: 1) щодо фізичної особи – ознаки, встановлені у пункті 354 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг; 2) щодо юридичної особи – ознаки, встановлені у пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.
Відсутній	189⁹. Надавач фінансових платіжних послуг додатково до ознак, встановлених у пункті 354 глави 25 розділу IV, пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг встановлює ознаки небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників, з метою комплексної, своєчасної та адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися надавач фінансових платіжних послуг внаслідок встановлення / підтримання відносин з критичним TPSP-постачальником.
Відсутній	189¹⁰. Надавач фінансових платіжних послуг з метою здійснення оцінки відповідності ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників направляє критичному TPSP-постачальнику запит про отримання документів та / або інформації, необхідних для підтвердження відповідності їх ділової репутації. Надавач фінансових платіжних послуг здійснює оцінку відповідності ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників шляхом: 1) перевірки достовірності поданих критичним TPSP-постачальником документів та / або інформації; 2) перевірки відсутності у критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників ознак небездоганної ділової репутації, визначених у пункті 354 глави 25 розділу IV, пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про

	авторизацію надавачів фінансових послуг, та інших ознак, встановлених у внутрішніх документах щодо управління ризиком третіх сторін.
Відсутній	189 ¹¹ . Надавач фінансових платіжних послуг визначає наявність ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників на підставі судження, сформованого з урахуванням інформації, отриманої від критичного TPSP-постачальника, а також інформації, що наявна в державних реєстрах, інформаційних системах органів державної влади, засобах масової інформації, інших відкритих джерелах.
Відсутній	189¹². Надавач фінансових платіжних послуг аналізує ризики, на які він може наражатись у разі укладення договору з критичним TPSP-постачальником, шляхом проведення щонайменше оцінки: 1) розподілу відповідальності між надавачем фінансових платіжних послуг та критичним TPSP-постачальником згідно з умовами договору щодо забезпечення безпеки, включаючи інформаційну безпеку та кіберзахист, а також стабільності під час надання послуг; 2) прозорості структури власності критичного TPSP-постачальника. Структура власності TPSP-постачальника є непрозорою, якщо неможливо визначити всіх кінцевих бенефіціарних власників TPSP-постачальника через, але не виключно, наявність ознак номінального володіння, використання трастів або інших подібних правових утворень, офшорних зон, неповне розкриття або відмову в розкритті, або надання TPSP-постачальником недостовірної / неповної інформації, або інші обставини, що унеможливають встановлення кінцевих бенефіціарних власників; 3) ризику концентрації послуг; 4) ризиків, пов'язаних з географічним регіоном фактичного розташування критичного TPSP-постачальника, які, серед іншого,

	пов'язані зі стихійними лихами, економічною, соціальною, політичною сферами, правовим та регуляторним середовищем країни, з території якої надаватиметься відповідна послуга; 5) наявності потенційного конфлікту інтересів між надавачем фінансових платіжних послуг та критичним TPSP-постачальником, включаючи ключові п-і сторони; 6) усієї доступної інформації щодо діяльності критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та керівників, включаючи наявність або відсутність поточних, нещодавно завершених чи незавершених процесів чи обставин, що можуть свідчити про підвищений операційний, включаючи юридичний, / репутаційний ризик або компласнс-ризик критичного TPSP-постачальника, включаючи, але не обмежуючись результатами нещодавно завершених регуляторних перевірок, застосованих заходів впливу [штрафів, приписів, зупинення повністю або частково (тимчасове призупинення) або припинення (анулювання) ліцензій, обмеження діяльності], результатами внутрішніх розслідувань, адміністративних, цивільних або кримінальних проваджень; 7) доступності альтернативних критичних TPSP-постачальників; 8) інших фактів, подій, обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків, на які може наражатись надавач фінансових платіжних послуг у разі укладення договору з критичним TPSP-постачальником.
Відсутній	189¹³. Надавач фінансових платіжних послуг забезпечує належний рівень документування процесів оцінки ризику третіх сторін та перевірки TPSP-постачальника перед укладенням договору. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний на вимогу Національного банку надавати документи та інформацію, які

	підтверджують таку оцінку та перевірку, зазначені в абзаці першому пункту 189 ¹³ глави 31 ¹ розділу VI цього Положення.
	189 ¹⁴ . Надавач фінансових платіжних послуг у разі виявлення невідповідності TPSP-постачальника вимогам пункту 189 ⁴ глави 31 ¹ розділу VI цього Положення приймає рішення про відмову від встановлення договірних відносин з таким TPSP-постачальником.
Відсутній	189¹⁵. Надавач фінансових платіжних послуг у разі виявлення щодо критичного TPSP-постачальника ознак небездоганної ділової репутації встановлених пунктом визначених у пункті 354 глави 25 розділу IV, пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, приймає рішення про доцільність встановлення або відмову від встановлення договірних відносин з таким TPSP-постачальником. Надавач фінансових платіжних послуг у разі прийняття рішення про встановлення договірних відносин з критичним TPSP-постачальником, починаючи з дня укладення договору та до дня забезпечення критичним TPSP-постачальником усунення ознак небездоганної ділової репутації: 1) визначає рівень ризику третіх сторін за договором з таким TPSP-постачальником як високий; 2) здійснює оцінку потенційного впливу повного припинення надання таким TPSP-постачальником послуг надавачу фінансових платіжних послуг на безперервність надання платіжних послуг та профіль ризику надавача фінансових платіжних послуг.
Відсутній	189 ¹⁶ . Надавач фінансових платіжних послуг після укладення договору з TPSP-постачальником з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризику третіх сторін та зменшення пов'язаних із таким ризиком втрат (збитків) здійснює на постійній основі моніторинг відповідності TPSP-постачальника вимогам цього Положення та відсутності ознак небездоганної ділової репутації критичного TPSP-постачальника, його кінцевих бенефіціарних власників та

	керівників, визначених у пункті 354 глави 25 розділу IV, пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, та інших ознак, встановлених у внутрішніх документах надавача фінансових платіжних послуг щодо управління ризиком третіх сторін;
Відсутній	189 ¹⁷ . Надавач фінансових платіжних послуг у разі встановлення за результатами моніторингу невідповідності TPSP-постачальника вимогам пункту 189 ⁴ глави 31 ¹ розділу VII цього Положення приймає рішення про припинення (завершення) у найкоротший строк договірних відносин з таким TPSP-постачальником.
Відсутній	189 ¹⁸ . Надавач фінансових платіжних послуг у разі встановлення за результатами моніторингу невідповідності критичного TPSP-постачальника вимогам цього Положення та / або наявності ознак небездоганної ділової репутації, встановлених у пункті 354 глави 25 розділу IV, пункті 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та інших ознак, встановлених у внутрішніх документах надавача фінансових платіжних послуг щодо управління ризиком третіх сторін, приймає одне з таких рішень: 1) про продовження договірних відносин з таким TPSP-постачальником; 2) про розробку плану заходів щодо поетапного скорочення обсягу отримуваних послуг від такого TPSP-постачальника та припинення договірних відносин з ним.
Відсутній	189 ¹⁹ . Надавач фінансових платіжних з дня встановлення за результатами моніторингу фактів, визначених у абзаці першому пункту 189 ¹⁸ глави 31 ¹ розділу VII цього Положення, до дня їх виправлення (усунення) / припинення договірних відносин з критичним TPSP-постачальником: 1) визначає рівень ризику третіх сторін за договором з таким TPSP-постачальником як високий;

	2) здійснює оцінку потенційного впливу повного припинення надання таким TPSP-постачальником послуг надавачу фінансових платіжних послуг на безперервність надання платіжних послуг та профіль ризику надавача фінансових платіжних послуг.
Відсутній	189 ²⁰ . Надавач фінансових платіжних послуг під час припинення договірних відносин з критичним TPSP-постачальником уживає заходів для забезпечення безперервності надання платіжних послуг. ...
32. Кіберризики та ризики безпеки	
35. Безперервність надання платіжних послуг	
... 212. Політика заходів із забезпечення безперервності надання платіжних послуг повинна обов'язково містити: ... 4) принципи та підходи надавача фінансових платіжних послуг щодо моніторингу ефективності та вдосконалення плану забезпечення безперервності надання платіжних послуг. Відсутній	... 212. Політика заходів із забезпечення безперервності надання платіжних послуг повинна обов'язково містити: ... 4) принципи та підходи надавача фінансових платіжних послуг щодо моніторингу ефективності та вдосконалення плану забезпечення безперервності надання платіжних послуг. 5) принципи та підходи надавача фінансових платіжних послуг щодо забезпечення безперервного надання платіжних послуг, пов'язаного зі збоями / перериваннями надання послуг TPSP-постачальниками.
Відсутній	212 ¹ . Надавач фінансових платіжних послуг під час управління безперервністю надання платіжних послуг забезпечує: 1) періодичний перегляд та оновлення плану забезпечення безперервності надання платіжних послуг з урахуванням укладених договорів з TPSP-постачальниками; 2) періодичне тестування плану забезпечення безперервності надання платіжних послуг або запровадження додаткових контролів, які забезпечуватимуть дотримання ризик-апетиту та рівня толерантності до збоїв, із застосуванням таких сценаріїв: залучення іншого / альтернативного TPSP-постачальника;

	використання одночасно декількох TPSP-постачальників; виконання надавачем фінансових платіжних послуг робіт самостійно за послугами, що надаються TPSP-постачальником, використовуючи власну інфраструктуру; 3) врахування наслідків інцидентів, що мали місце в минулому за договорами з TPSP-постачальниками, та результати періодичного тестування надавачем фінансових платіжних послуг плану забезпечення безперервності надання платіжних послуг; 4) здійснення періодичної актуалізації переліку альтернативних TPSP-постачальників, визначених надавачем фінансових платіжних послуг.
Відсутній	212². Надавач фінансових платіжних послуг під час управління безперервністю надання платіжних послуг додатково до вимог, визначених в пункті 212¹ глави 35 розділу VII цього Положення, щодо критичних договорів з TPSP-постачальниками, здійснює перевірку надійності процесів таких TPSP-постачальників щодо забезпечення безперервності їх діяльності. ...
217. Надавач фінансових платіжних послуг із метою забезпечення належного управління ризиками розробляє план забезпечення безперервності надання платіжних послуг, який уключає: ... 5) заходи з відновлення систем та сервісів інформаційно-комунікаційних технологій після збоїв. Відсутній	217. Надавач фінансових платіжних послуг із метою забезпечення належного управління ризиками розробляє план забезпечення безперервності надання платіжних послуг, який уключає: ... 5) заходи з відновлення систем та сервісів інформаційно-комунікаційних технологій після збоїв; 6) заходи, спрямовані на забезпечення безперервності надання послуг критичними TPSP-постачальниками надавачу фінансових платіжних послуг, у разі відсутності альтернативних TPSP-постачальників для надання таких послуг.
Відсутній	217¹. Надавач фінансових платіжних послуг розробляє та тестує плани забезпечення безперервності надання платіжних послуг із залученням критичних TPSP-постачальників або із залученням

незалежних сторін або здійснює симуляцію залучення критичних TPSP-постачальників (у разі відсутності можливості їх залучення).	
Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами)	
Х. Залучення третіх осіб надавачами фінансових платіжних послуг (аутсорсинг)	
... 114. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір укласти договір аутсорсингу з третьою особою, зобов'язаний передбачити у своїх внутрішніх документах такі положення щодо залучення третіх осіб для виконання операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг: 1) перелік функцій, до виконання яких можуть залучатися треті особи на умовах аутсорсингу; ... 7) порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або процесів, які будуть реалізовуватися третіми особами. Відсутній 115. Надавач фінансових платіжних послуг має право одночасно залучати кількох осіб для виконання операційних функцій, а одна особа має право одночасно надавати послуги з виконання операційних функцій кільком надавачам фінансових платіжних послуг за умови дотримання вимог пункту 80 розділу V цього Положення.	... 114. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір укласти договір аутсорсингу з третьою особою, зобов'язаний передбачити у своїх внутрішніх документах такі положення щодо залучення третіх осіб для виконання операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг: 1) перелік функцій, до виконання яких можуть залучатися треті особи на умовах аутсорсингу; ... 7) порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або процесів, які будуть реалізовуватися третіми особами. 114¹. Внутрішні документи надавача фінансових платіжних послуг щодо аутсорсингу повинні враховувати вимоги Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг щодо управління ризиком третіх сторін. 115. Надавач фінансових платіжних послуг має право одночасно залучати кількох осіб для виконання операційних функцій, а одна особа має право одночасно надавати послуги з виконання операційних функцій кільком надавачам фінансових платіжних послуг за умови дотримання вимог пункту 80 розділу V цього Положення.

Директор Департаменту методології регулювання
діяльності небанківських фінансових установ

Сергій САВЧУК