

ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

24 вересня 2015 року

№ 635

Про схвалення Методики комплексного оцінювання
системно важливих платіжних систем

Відповідно до статей 7, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 41 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Схвалити Методику комплексного оцінювання (самооцінювання) системно важливих платіжних систем (далі – Методика), що додається.
2. Департаменту платіжних систем (Лапко Н. Г.) дотримуватися Методики під час оцінювання системно важливих платіжних систем.
3. Постанова набирає чинності з дня її підписання.
4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Смолія Я. В.

Голова

В. О. Гонтарева

Методика комплексного оцінювання
системно важливих платіжних систем

*(зі змінами, унесеними рішенням Правління Національного банку України
від 04 вересня 2020 року № 564-рш)*

I. Загальні положення

1. Ця Методика визначає методологію здійснення комплексного оцінювання платіжних систем, визнаних Національним банком України системно важливими, на відповідність міжнародним стандартам нагляду (оверсайта) платіжних систем та систем розрахунків (далі – міжнародні стандарти оверсайта) та вимогам, установленим законодавством України.

2. Ця Методика є обов'язковою для Національного банку України (далі – Національний банк) та платіжних організацій системно важливих платіжних систем.

3. Ця Методика розроблена відповідно до міжнародних документів, прийнятих Комітетом з платіжних і розрахункових систем Банку міжнародних розрахунків та Технічним комітетом Міжнародної організації комісій з цінних паперів:

Принципів для інфраструктур фінансового ринку¹, що встановлюють міжнародні стандарти оверсайта;

Структури розкриття інформації та методології оцінювання², якою установлена орієнтовна методика оцінювання центральними банками платіжних систем на відповідність міжнародним стандартам оверсайта.

4. Національний банк здійснює комплексне оцінювання системно важливої платіжної системи в порядку, передбаченому Положенням про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2014 року № 755,

¹ Principles for Financial Market Infrastructures, CPSS-IOSCO, April 2012.

² Disclosure framework and Assessment methodology, CPSS-IOSCO, December 2012.

використовуючи запитальник для здійснення комплексного оцінювання (самооцінювання) системно важливих платіжних систем, який наведено в додатку 1 до цієї Методики, та результати самооцінювання системно важливої платіжної системи, які оформляються за формою, наведеною в додатку 2 до цієї Методики.

5. Терміни в цій Методиці вживаються відповідно до визначень, наведених у Законі України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Положенні про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2014 року № 755, інших законодавчих актах України та нормативно-правових актах Національного банку.

II. Принципи комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем та критерії їх застосування

6. Суб’єкт оцінювання (Національний банк або платіжна організація системно важливої платіжної системи) визначає відповідність правил системно важливої платіжної системи, процедур, угод тощо, які визначають діяльність системно важливої платіжної системи, та практичну їх реалізацію платіжною організацією системно важливої платіжної системи (далі – платіжна організація) за ключовими принципами, встановленими міжнародними стандартами оверсайта для платіжних систем, щодо:

правової основи – принцип 1;

(абзац другий пункту 6 розділу II у редакції рішення Правління Національного банку України від 04.09.2020 № 564-рш)

управління – принцип 2;

(абзац третій пункту 6 розділу II у редакції рішення Правління Національного банку України від 04.09.2020 № 564-рш)

системи комплексного управління ризиками в платіжній системі – принцип 3;

управління кредитним ризиком у платіжній системі – принцип 4;

забезпечення в платіжній системі – принцип 5;

управління ризиком ліквідності в платіжній системі – принцип 7;

остаточності розрахунків у платіжній системі – принцип 8;

організації грошових розрахунків у платіжній системі – принцип 9;

обміну активами в платіжній системі – принцип 12;

правил та процедур, що належать до випадків невиконання зобов’язань учасником платіжної системи, – принцип 13;

управління загальним комерційним ризиком у платіжній системі – принцип 15;

управління депозитарним та інвестиційним ризиками в платіжній системі – принцип 16;

управління операційним ризиком у платіжній системі – принцип 17;

вимог щодо доступу та участі в платіжній системі – принцип 18;

багаторівневої структури участі в платіжній системі – принцип 19;

ефективності та результативності діяльності платіжної системи – принцип 21;

процедур та стандартів передавання інформації в платіжній системі – принцип 22;

оприлюднення та надання інформації платіжною організацією – принцип 23.

Принципи застосовуються до платіжних систем залежно від особливостей діяльності, структури, резидентності платіжної організації тощо.

7. Суб'єкт оцінювання під час здійснення комплексного оцінювання системно важливої платіжної системи застосовує окремі принципи з урахуванням:

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

режиму розрахунків у платіжній системі (принцип 4);

вимоги платіжної організації щодо надання забезпечення учасниками платіжної системи (принцип 5);

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

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

способу та місця зберігання фінансових активів та здійснення інвестиційної діяльності платіжною організацією (принцип 16);

структури участі в платіжній системі (принцип 19).

8. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 1 на підставі таких критеріїв:

1) врегульовано законодавством та/або правилами платіжної системи питання, що є ключовими для діяльності платіжної системи, у тому числі:

порядок здійснення розрахунків та момент остаточності розрахунків;

приймання забезпечення платіжною організацією;

порядок застосування та вимоги до платіжних інструментів, що використовуються в платіжній системі для ініціювання переказу;

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

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

4) здійснення платіжною організацією 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 вона здійснює діяльність;

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

9. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 2 на підставі таких критеріїв:

1) визначеність цілей та завдань діяльності платіжної системи, у тому числі щодо забезпечення безперервності діяльності платіжної системи та планових операційних показників діяльності платіжної системи, їх орієнтованість на підтримку фінансової стабільності й інших аспектів, що представляють суспільний інтерес;

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

3) документальна визначеність структури власності, організаційної структури та процедур прийняття рішень платіжною організацією;

4) документальна визначеність складу, обов'язків, повноважень, порядку діяльності керівних органів (спостережної ради, правління тощо), відповідальності керівних органів та їх членів, публічна доступність зазначеної інформації;

5) відповідність членів керівних органів (керівника) платіжної організації вимогам щодо бездоганної ділової репутації, вищої освіти та управлінського досвіду;

6) наявність чіткої, задокументованої системи управління ризиками, що включає в себе політику прийняття ризику (толерантності до ризику), визначення 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 платіжної системи, стратегії тощо, що приймаються керівними органами (керівником) платіжної організації, та їх доведення до відома учасників платіжної системи, інших заінтересованих осіб та громадськості.

10. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 3 на підставі таких критеріїв:

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

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

3) регулярний перегляд, створення та застосування платіжною організацією механізмів управління ризиками, на які вона наражається або які створює для інших осіб у результаті взаємозалежностей з ними;

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

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

11. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що наражається на кредитний ризик з боку учасників

платіжної системи або інших осіб, з якими платіжна організація має договірні відносини, на відповідність принципу 4 на підставі таких критеріїв:

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

2) визначення платіжною організацією джерел кредитного ризику, регулярне здійснення кількісної оцінки, моніторингу та контролю за кредитним ризиком;

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

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

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

12. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що вимагає забезпечення для управління своїм кредитним ризиком та кредитним ризиком учасників платіжної системи, на відповідність принципу 5 на підставі таких критеріїв:

1) обмеження платіжною організацією активів, які вона приймає як забезпечення, активами з низьким кредитним ризиком, ризиком ліквідності та ринковим ризиком;

2) установлення платіжною організацією обґрунтованих методів оцінки та розроблення умов розрахунку вартості активів, які приймаються в забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику, тобто кількісного значення кредитного ризику за мінусом вартості активів, прийнятих у забезпечення, та регулярно перевіряє їх адекватність з урахуванням потенційних стресових ринкових ситуацій;

3) установлення платіжною організацією 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 платіжною організацією активів, які вона приймає в забезпечення;

5) мінімізація платіжною організацією 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);

6) наявність та застосування платіжною організацією обґрунтованої та гнучкої системи управління заставою.

13. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що наражається на ризик ліквідності з боку учасників платіжної системи або інших організацій, з якими платіжна організація має договірні відносини, на відповідність принципу 7 на підставі таких критеріїв:

1) наявність у платіжній організації чіткої системи управління ризиком ліквідності, на який вона наражається іншими особами, у тому числі учасниками платіжної системи, розрахунковим банком (за наявності), операторами послуг платіжної інфраструктури;

2) наявність у платіжній організації достатніх операційних та аналітичних інструментів для постійного та своєчасного виявлення, кількісної оцінки та моніторингу грошових потоків, включаючи використання денної ліквідності, та операційних витрат;

3) підтримка платіжною організацією в наявності достатньої кількості ліквідних активів у всіх відповідних валютах для забезпечення виконання зобов'язань упродовж щонайменше одного операційного дня, у тому числі в разі надзвичайної ситуації;

4) ліквідні активи, що підтримуються платіжною організацією, яка 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) платіжна організація, яка для управління ліквідністю планує залучати або залучає кошти учасників платіжної системи або інших осіб, регулярно оцінює здатність виконувати зазначеними особами покладені на них зобов'язання та доступність цих коштів;

6) платіжна організація, що має доступ до рахунку в Національному банку, а також послуг з виконання платежів 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 платіжною організацією обсягу та аналізу достатності ліквідних активів шляхом стрес-тестування з урахуванням структури та особливостей функціонування платіжної системи, осіб, які можуть наражати її на ризик ліквідності, випадків невиконання зобов'язань учасниками, потенційних надзвичайних ситуацій тощо;

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

14. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 8 на підставі таких критеріїв:

1) у правилах платіжної системи/документах платіжної організації чітко визначено момент остаточності розрахунку;

2) платіжна організація 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 нерегульовані зобов'язання не можуть бути відкликані учасником.

15. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 9 на підставі таких критеріїв:

1) платіжна організація, що має кореспондентський рахунок у Національному банку, здійснює розрахунки в коштах, розміщених на ньому, з урахуванням вимог законодавства України;

2) платіжна організація, що здійснює розрахунки в платіжній системі самостійно або через розрахунковий банк (крім Національного банку), здійснює розрахунки безризиковими активами або активами з низьким кредитним ризиком і ризиком ліквідності;

3) платіжна організація 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) платіжна організація, що взаємодіє з розрахунковим банком, встановила вимоги до нього та здійснює регулярну перевірку дотримання ним цих вимог;

5) платіжна організація, що здійснює розрахунки самостійно, вживає заходів для мінімізації та контролю свого кредитного ризику та ризику ліквідності;

6) платіжна організація платіжної системи, розрахунки у якій здійснюються через розрахунковий банк, узгодила з ним строк здійснення остаточного розрахунку, який настає не пізніше кінця дня, в який переказ був ініційований.

16. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що здійснює розрахунки/бере участь у розрахунках за двома взаємозалежними зобов'язаннями, на відповідність принципу 12 на підставі такого критерію:

платіжна організація вживає заходів для мінімізації ризику втрати основної суми операції шляхом забезпечення здійснення остаточного розрахунку за одним із зобов'язань виключно після остаточного розрахунку за іншим.

17. Суб'єкт оцінювання 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 платіжною організацією, покладених на неї обов'язків щодо діяльності платіжної системи, у разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи;

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

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

4) платіжна організація мінімум один раз на рік і після внесення суттєвих змін до правил платіжної системи здійснює тестування та перегляд процедур і правил, що належать до невиконання зобов'язань учасником платіжної системи, до якого залучаються учасники платіжної системи та інші заінтересовані особи.

18. Суб'єкт оцінювання 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, уключаючи втрати від недосконалої реалізації стратегії, спрямованої на забезпечення конкурентних переваг платіжної системи, невиправдано високих операційних витрат тощо;

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

3) платіжна організація 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) платіжна організація розробила та затвердила план відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг платіжної системи та/або впорядкованого згорання діяльності платіжної системи та підтримує достатні для його реалізації чисті ліквідні активи в розмірі, не меншому, ніж сума операційних витрат платіжної організації за останні шість місяців;

5) активи, що підтримуються платіжною організацією для покриття загального комерційного ризику, мають достатню ліквідність для покриття поточних та прогнозних операційних витрат у рамках різних сценаріїв, у тому числі в несприятливих ринкових умовах;

б) платіжна організація має затверджений керівним органом платіжної організації план залучення додаткового власного капіталу на випадок, якщо розмір її власного капіталу досягне встановленого мінімуму або стане нижчим за нього, та регулярно його оновлює.

19. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, платіжна організація якої інвестує та/або передає на зберігання іншим юридичним особам свої фінансові активи та/або активи учасників платіжної системи на відповідність принципу 16 на підставі таких критеріїв:

1) платіжна організація 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 системи внутрішнього контролю, що забезпечують повний захист для цих активів;

2) платіжна організація має доступ до своїх активів та активів, отриманих від учасників, у необхідний момент часу;

3) платіжна організація здійснює оцінку та аналіз ризиків, пов'язаних з організаціями, яким передаються на зберігання активи платіжної організації та її учасників, враховуючи взаємозв'язки з кожною з них;

4) довготермінові завдання інвестиційної діяльності платіжної організації 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.

20. Суб'єкт оцінювання 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, їх регулярний перегляд і тестування;

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

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

4) наявність дієвих інструментів для забезпечення платіжною організацією у надзвичайних ситуаціях надання послуг у платіжній системі на рівні, не нижчому ніж планові показники операційної діяльності, визначені платіжною організацією;

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

б) наявність плану заходів із забезпечення безперервності діяльності платіжної системи (далі – План заходів), що містить таку інформацію:

порядок відновлення безперервності діяльності платіжної системи в разі настання надзвичайної ситуації;

технологію виконання операцій у надзвичайній ситуації;

строк відновлення безперервності діяльності платіжної системи та момент її відновлення;

порядок повідомлення заінтересованих осіб про виникнення надзвичайної ситуації;

порядок взаємодії та комунікацій у надзвичайній ситуації між працівниками платіжної організації платіжної системи, а також платіжною організацією платіжної системи та заінтересованими особами;

порядок дій щодо забезпечення виконання/надання критичних операцій/послуг у разі відмови телекомунікаційних мереж та/або окремих складових програмно-технічного забезпечення;

функції та відповідальність працівників, які забезпечують виконання/надання критичних операцій/послуг, у разі настання надзвичайної ситуації;

порядок формування, склад, завдання та функції тимчасової структурної одиниці платіжної організації платіжної системи, що формується на час надзвичайної ситуації та ліквідації її наслідків і відповідає за реалізацію Плану заходів;

потенційні внутрішні й зовнішні загрози для діяльності платіжної системи та можливий їх вплив;

критерії класифікації операцій/послуг, що виконуються/надаються платіжною системою за ступенем їх критичності;

критерії віднесення прямих та непрямих учасників платіжної системи та операторів послуг платіжної інфраструктури до тих, від яких платіжна організація платіжної системи критично залежить;

перелік критичних залежностей і критичних операцій/послуг платіжної системи, у тому числі тих, що передано оператору послуг платіжної інфраструктури;

порядок реєстрації та аналізу операційних проблем і фактів порушення безперервності діяльності платіжної системи;

порядок дій щодо блокування/знищення критичних засобів захисту інформації в надзвичайній ситуації та розгортання системи захисту інформації платіжної системи в резервній робочій зоні;

порядок використання резервної робочої зони;

порядок відновлення безперервності діяльності платіжної системи та роботи комп'ютерних систем не пізніше ніж через дві години після виникнення події, що призвела до настання надзвичайної ситуації;

порядок забезпечення безперервного виконання/надання критичних операцій/послуг;

7) платіжна організація виявляє, здійснює моніторинг та управління ризиками, на які її наражають під час здійснення/надання платіжною системою операцій/послуг учасники платіжної системи, постачальники послуг платіжної інфраструктури, комунальні служби тощо, а також ризиками, на які у ході її операцій/послуг наражаються інші особи.

21. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 18 на підставі таких критеріїв:

1) платіжна організація надає рівний та відкритий доступ до своїх послуг учасникам платіжної системи та іншим особам;

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

3) платіжна організація регулярно контролює дотримання учасниками платіжної системи встановлених нею вимог щодо участі в платіжній системі;

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

22. Суб'єкт оцінювання 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 платіжної системи передбачають отримання платіжною організацією інформації щодо непрямих учасників з метою виявлення, моніторингу та управління ризиками, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі;

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

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

4) платіжна організація 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.

23. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи на відповідність принципу 21 на підставі таких критеріїв:

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

2) платіжною організацією чітко встановлені цілі та завдання діяльності платіжної системи, що піддаються кількісній оцінці та є досяжними, у тому числі щодо мінімального рівня обслуговування (наприклад, час оброблення трансакції), очікувань щодо управління ризиками (наприклад, щодо мінімального рівня наявних ресурсів), пріоритетів розвитку (наприклад, щодо впровадження нових послуг і продуктів);

3) платіжною організацією чітко встановлені механізми та регулярно здійснюється контроль за ефективністю та результативністю діяльності платіжної системи.

24. Суб'єкт оцінювання здійснює оцінювання системно важливої платіжної системи, що здійснює транскордонні перекази, на відповідність принципу 22 на підставі такого критерію:

платіжна організація застосовує або як мінімум забезпечує сумісність із міжнародними стандартами передавання інформації.

25. Суб'єкт оцінювання 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 платіжної системи, що є публічно доступними, та в яких відображаються:

- організаційна структура платіжної системи;
- права та обов'язки платіжної організації, її учасників;
- система управління ризиками в платіжній системі;
- порядок вступу та виходу із системи, умови участі в платіжній системі;
- порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі;
- дії в разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи;
- порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами;
- процедури відновлення діяльності платіжної системи та впорядкованого згорання діяльності платіжної системи тощо;

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

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

4) платіжна організація публічно розкриває та надає детальний опис вартості послуг, що нею надаються, та порядок надання знижок (за наявності);

5) платіжна організація публічно розкриває та регулярно оновлює інформацію щодо кількості та сум операцій, що здійснюються платіжною системою, структури платіжної системи, відповідності її діяльності міжнародним стандартам оверсайта тощо.

26. У результаті комплексного оцінювання системно важливої платіжної системи суб'єкт оцінювання визначає рівень відповідності її діяльності кожному встановленому принципу:

- повністю відповідає;
- частково не відповідає;
- частково відповідає;
- не відповідає;
- не застосовується до платіжної системи.

27. 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 платіжної організації до завершення оцінювання платіжної системи.

28. Системно важлива платіжна система частково не відповідає встановленому принципу, якщо суб'єктом оцінювання виявлено під час оцінювання один або кілька недоліків, які можуть бути усунені платіжною організацією у строк до двох місяців після закінчення оцінювання суб'єктом оцінювання без посилення контролю з боку підрозділу Національного банку, до компетенції якого належить питання нагляду (оверсайта) за платіжними системами (далі – підрозділ оверсайта), або наявні позитивні перспективи (плани) щодо усунення таких недоліків.

29. Системно важлива платіжна система частково відповідає встановленому принципу, якщо суб'єктом оцінювання виявлено під час оцінювання одне або кілька недоліків та/або порушень, які в разі їх неусунення платіжною організацією можуть становити загрозу для надійної, ефективної та безперервної діяльності платіжної системи. Підрозділ оверсайта має приділяти особливу увагу платіжній системі з метою подальшого удосконалення її діяльності та усунення порушень за зазначеним принципом.

30. 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 платіжної системи більшості встановлених критеріїв у межах окремого принципу, що вимагають негайного усунення для продовження надійного, ефективного та безперервного функціонування платіжної системи та суворого контролю з боку підрозділу оверсайта.

Директор Департаменту
платіжних систем

Н. Г. Лапко

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови
Національного банку України
_____ Я. В. Смолій

_____ (підпис)

“ _____ ” 2015 року

_____ (дата)

Додаток 1
до Методики комплексного оцінювання
системно важливих платіжних систем
(у редакції рішення Правління
Національного банку України
від 04 вересня 2020 року № 564-рш)

(пункт 4 розділу I)

Запитальник

для здійснення комплексного оцінювання (самооцінювання) системно важливих платіжних систем

№ з/п	Ключові положення міжнародних стандартів оверсайта	Запитання для оцінювання відповідності міжнародним стандартам оверсайта	Відповідні норми законодавства України
1	2	3	4
1	<p>Принцип 1. Правова основа</p> <p>Платіжна організація платіжної системи (далі – платіжна організація) повинна мати чітко сформульовану, обґрунтовану, прозору та таку, що має правові підстави, правову основу для кожного аспекту її діяльності, в усіх юрисдикціях, де здійснює діяльність платіжна система, інші інфраструктури, з якими взаємодіє платіжна система, зареєстровані та надають послуги учасники платіжної системи, розміщені або зберігаються предмети застави, прийняті платіжною організацією у забезпечення</p>		
2	<p>1.1. Правова основа (законодавство, правила платіжної системи, процедури, угоди тощо) повинна врегульовувати ключові питання щодо діяльності платіжної системи в усіх юрисдикціях, де зареєстровані та здійснюють свою діяльність платіжна система, її учасники, інші інфраструктури, з якими взаємодіє платіжна</p>	<p>1.1.1. Якими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк), документами платіжної організації, угодами тощо (зазначити норми та положення) урегульовані ключові питання</p>	<p>Підпункти 9.2.1 та 9.2.2 пункту 9.2 статті 9, розділ VI Закону України “Про платіжні</p>

1	2	3	4
	система, та де розміщені або зберігаються предмети застави, прийняті платіжною організацією у забезпечення	<p>щодо діяльності платіжної системи, зокрема:</p> <p>порядок застосування та вимоги до платіжних інструментів, що використовуються в платіжній системі для ініціювання переказу;</p> <p>порядок здійснення розрахунків;</p> <p>остаточність проведення розрахунків, що включає момент часу, в який розрахунок у платіжній системі стає безвідкличним та безумовним;</p> <p>дії платіжної організації щодо неплатоспроможного учасника, у тому числі завершення трансакцій за ним;</p> <p>порядок приймання та управління забезпеченням?</p> <p>1.1.2. Які питання, крім вищезазначених, є ключовими для діяльності платіжної системи та якими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку, документами платіжної організації, угодами вони врегульовані (зазначити норми та положення)?</p> <p>1.1.3. Які ключові питання щодо діяльності платіжної системи не врегульовані, що може спричинити виникнення ризиків та мати негативний</p>	<p>системи та переказ коштів в Україні” (далі – Закон про платіжні системи);</p> <p>пункти 4, 5 розділу V Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2014 року № 755 (зі змінами)</p>

1	2	3	4
		<p>вплив на ефективність діяльності платіжної системи?</p> <p>1.1.4. Зазначити перелік країн, у яких: надаються послуги платіжної системи; zareєстровані та надають послуги платіжної системи учасники платіжної системи; зберігаються предмети застави, прийняті платіжною організацією у забезпечення.</p> <p>Для платіжних систем, що мають учасників-нерезидентів та здійснюють свою діяльність у різних юрисдикціях</p> <p>1.1.5. Чи врегульовані питання, зазначені в підпунктах 1.1.1–1.1.3 цього Запитальника, у всіх країнах, зазначених у підпункті 1.1.4 цього Запитальника, та якими законами та нормативно-правовими актами, документами платіжної організації, угодами тощо (зазначити норми та положення)?</p> <p>1.1.6. Чи встановлюються платіжною організацією платіжної системи-резидента особливі вимоги до учасників платіжної системи, що є нерезидентами України, з метою зниження правових ризиків, якщо так, то якими є ці вимоги?</p>	<p>(далі – постанова від 28 листопада 2014 року № 755)</p>

1	2	3	4
3	1.2. Платіжна організація повинна мати чіткі, зрозумілі та такі, що відповідають законодавству, правила платіжної системи, процедури та угоди	<p>1.2.1. У який спосіб платіжна організація забезпечує та підтверджує прозорість, чіткість та зрозумілість правил, процедур та угод платіжної системи?</p> <p>1.2.2. У який спосіб платіжна організація підтверджує відповідність законодавству правил платіжної системи, процедур та угод (наприклад, шляхом проведення правової експертизи)? Чи були виявлені та усунуті платіжною організацією невідповідності?</p> <p>1.2.3. Чи повинні затверджуватися правила платіжної системи, процедури та угоди перед вступом їх у дію? Якщо так, то зазначте ким та яким чином? Чи оприлюднює платіжна організація правила платіжної системи та інформацію щодо основних процедур, що застосовуються в платіжній системі, якщо так, то яким чином?</p>	<p>Підпункти 9.2.1, 9.2.2 пункту 9.2 статті 9 Закону про платіжні системи; підпункт 6 пункту 7 розділу V та пункт 10 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>
4	1.3. Платіжна організація повинна чітким та зрозумілим способом доводити до відома компетентних органів, учасників платіжної системи та за потреби клієнтів учасників правову основу, на підставі якої вона здійснює діяльність	1.3.1. Яким чином платіжна організація доводить до відома компетентних органів, учасників платіжної системи та за потреби клієнтів учасників інформацію щодо правової основи, на підставі якої вона здійснює діяльність?	Підпункт 1 пункту 10 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
5	<p>1.4. Платіжна організація повинна мати правила платіжної системи, процедури та угоди, що є дійсними в усіх юрисдикціях, де зареєстровані та здійснюють діяльність платіжна система, її учасники, інші інфраструктури, з якими взаємодіє платіжна система, розміщені та зберігаються предмети застави, прийняті платіжною організацією як забезпечення. Платіжна організація повинна бути впевнена в тому, що дії, здійснені відповідно до правил платіжної системи та процедур, прийнятих нею, не будуть призупинені, визнані недійсними та не матимуть зворотної сили</p>	<p>1.4.1. Яким чином платіжна організація забезпечує те, що правила платіжної системи, процедури та угоди є дійсними в усіх юрисдикціях, де зареєстровані та здійснюють діяльність платіжна система, її учасники, інші інфраструктури, з якими взаємодіє платіжна система, розміщені та зберігаються предмети застави, прийняті платіжною організацією як забезпечення?</p> <p>1.4.2. Яким чином платіжна організація забезпечує те, що правила платіжної системи, процедури та угоди не будуть призупинені, визнані недійсними та не матимуть зворотної сили? Чи є обставини, за яких правила платіжної системи, процедури та угоди можуть бути призупинені, визнані недійсними та матимуть зворотну силу? Якщо так, то зазначте ці обставини.</p> <p>1.4.3. Чи визнавалися в судовому порядку діяльність або заходи, прийняті на основі правил та процедур платіжної системи, недійсними, якщо так, то які саме?</p> <p>1.4.4. Чи забезпечується виконання правил платіжної системи, процедур та угод у разі відновлення або впорядкованого згорання діяльності платіжної системи?</p>	<p>Пункти 5, 6 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		1.4.5. Яким є порядок прийняття рішень у платіжній організації щодо припинення або впорядкованого згорання діяльності платіжної системи? Якими є подальші дії платіжної організації в разі прийняття рішення про припинення або в разі впорядкованого згорання діяльності платіжної системи?	
6	1.5. Платіжна організація платіжної системи (або учасники якої), яка здійснює діяльність у різних юрисдикціях, повинна виявляти та мінімізувати ризики, спричинені потенційним конфліктом правових норм	<p>Для платіжних систем, що мають учасників-нерезидентів та здійснюють діяльність у різних юрисдикціях</p> <p>1.5.1. У який спосіб платіжна організація виявляє та мінімізує ризики, спричинені потенційним конфліктом правових норм у різних юрисдикціях? Який конфлікт правових норм виявлено платіжною організацією? Які заходи здійснено платіжною організацією для вирішення конфлікту правових норм? Чи здійснювала платіжна організація експертний аналіз конфлікту правових норм?</p> <p>1.5.2. Чи чітко визначено в правилах платіжної системи законодавство, яке врегульовує кожен аспект діяльності платіжної системи? Чи доведено це законодавство до відома учасників платіжної системи?</p>	Підпункт 11 пункту 6 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
7	<p>Принцип 2. Управління</p> <p>Платіжна організація зобов'язана мати чітку та прозору систему управління, що забезпечує безпеку та ефективність діяльності платіжної системи, підтримання стабільності фінансової системи та інших аспектів, що мають суспільний інтерес, та досягнення цілей заінтересованих осіб</p>		
8	<p>2.1. Платіжна організація повинна визначити цілі та завдання діяльності платіжної системи, які передусім спрямовані на забезпечення безпеки та ефективності платіжної системи, підтримання фінансової стабільності та інших аспектів, що мають суспільний інтерес</p>	<p>2.1.1. У яких документах платіжної організації визначені цілі та завдання діяльності платіжної системи? Якими є цілі та завдання діяльності платіжної системи відповідно до зазначених документів?</p> <p>2.1.2. Яким чином цілі та завдання діяльності платіжної системи враховують необхідність забезпечення безпеки та ефективності платіжної системи, підтримання фінансової стабільності та забезпечення суспільних інтересів?</p> <p>2.1.3. Описати процедури контролю за відповідністю результатів діяльності платіжної системи визначеним цілям та завданням, що застосовуються платіжною організацією</p>	<p>Підпункт 1 пункту 7 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>
9	<p>2.2. Платіжна організація повинна документально визначати структуру власності, організаційну структуру та процедури прийняття рішень, які дають чітке розуміння підзвітності та відповідальності. Ця інформація повинна бути відкритою для власників, компетентних</p>	<p>2.2.1. Надати інформацію щодо структури власності та організаційної структури (зазначити керівні органи) платіжної організації. Якими документами визначена ця інформація?</p> <p>2.2.2. Описати:</p>	<p>Пункт 7 розділу V та пункт 10 розділу XIII постанови від 28 листопада</p>

1	2	3	4
	державних органів, учасників платіжної системи та в загальному вигляді – для громадськості	<p>склад та повноваження керівних органів платіжної організації та підзвітних їм комітетів;</p> <p>порядок звітування керівних органів платіжної організації;</p> <p>внутрішню політику управління;</p> <p>структуру управління ризиками та внутрішнього контролю;</p> <p>процедури призначення та звільнення членів керівних органів (керівника) платіжної організації;</p> <p>яким чином забезпечується відповідальність за результативність діяльності платіжної організації.</p> <p>Чи забезпечена незалежність таких ключових функцій як управління ризиками, внутрішнього контролю та аудиту?</p> <p>Зазначити документи, які містять перелічену в цьому підпункті інформацію, а також ті, що регламентують діяльність керівних органів платіжної організації? Ким і коли вони затверджені?</p> <p>2.2.3. Описати схему підзвітності та підпорядкування в платіжній організації. Якими документами визначена ця інформація?</p>	2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>2.2.4. Чи є публічно доступною інформація про власників, керівні органи та організаційну структуру платіжної організації? Яким чином вона представлена для ознайомлення: через вебсайт, брошури, листи, надається на вимогу тощо?</p> <p>Для платіжних систем, платіжною організацією яких є Національний банк</p> <p>2.2.5. Яким чином забезпечується розмежування операційної функції та функції нагляду (оверсайта) платіжних систем?</p> <p>2.2.6. Які заходи вживаються для запобігання виникненню конфліктів інтересів у платіжній організації та сприяння їх урегулюванню?</p>	
10	<p>2.3. Відповідальність та обов'язки членів керівних органів платіжної організації повинні бути чітко визначені; процедури їх функціонування задокументовані, включаючи процедури виявлення та управління конфліктами інтересів. Керівні органи повинні регулярно аналізувати результати своєї діяльності та діяльності окремих її членів</p>	<p>2.3.1. Якими є обов'язки та відповідальність членів керівних органів платіжної організації? Чи чітко вони визначені? Чи забезпечено пряму лінію звітування керівних органів платіжної організації? Зазначити, чи належить до обов'язків та відповідальності членів керівних органів платіжної організації:</p> <p>установлення чітких стратегічних цілей;</p>	<p>Підпункти 1, 3, 4, 7 пункту 7 розділу V, підпункти 9, 10 пункту 9 розділу XIV постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>забезпечення ефективного моніторингу діяльності керівного складу платіжної організації (у тому числі відбір на керівні посади платіжної організації, встановлення цілей для керівних посад, оцінювання діяльності, звільнення з керівних посад);</p> <p>установлення політики винагороди. Чи відповідає вона кращій світовій практиці, довгостроковим цілям платіжної організації, серед яких забезпечення надійності та ефективності платіжної організації?;</p> <p>нагляд за функцією управління ризиками та прийняттям рішень, яким притаманний суттєвий ризик;</p> <p>нагляд за функцією внутрішнього контролю (у тому числі забезпеченням незалежності та адекватності ресурсів);</p> <p>відповідність законодавчим вимогам з питань регулювання та оверсайта платіжних систем;</p> <p>забезпечення врахування інтересів фінансової стабільності країни та публічних інтересів;</p> <p>забезпечення звітування власникам платіжної організації платіжної системи,</p>	

1	2	3	4
		<p>учасникам та іншим заінтересованим особам.</p> <p>2.3.2. Надати інформацію щодо документів платіжної організації (політики та процедури), які регламентують діяльність членів керівних органів платіжної організації.</p> <p>Для кого вони є доступними? Як часто здійснюється їх перегляд?</p> <p>Чи включають ці документи:</p> <ul style="list-style-type: none"> виявлення та управління конфліктами інтересів; проведення регулярних перевірок діяльності керівних органів кожного її члена окремо, у тому числі періодичні незалежні оцінювання (аудит) діяльності? <p>2.3.3. Чи діють у структурі платіжної організації 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>	

1	2	3	4
11	<p>2.4. До складу керівних органів платіжної організації повинні входити 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</p>	<p>2.4.1. Описати процедури встановлення наявності в членів керівних органів платіжної організації 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?</p> <p>2.4.2. Які матеріальні, моральні або інші стимули застосовує платіжна організація для залучення та утримання членів із відповідними навичками, знаннями та досвідом? Чи пов'язані ці стимули з досягненням довгострокових цілей діяльності платіжної системи, якщо так, то яким чином?</p> <p>2.4.3. Чи належать до складу керівних органів платіжної організації незалежні та/або невиконавчі члени? Якщо так, то необхідно надати інформацію щодо: кількості та складу (прізвище, ім'я, по батькові, посада та місце роботи) незалежних або невиконавчих членів; критеріїв та процедур установаження незалежності таких членів; порядку відбору незалежних членів; публічної доступності</p>	<p>Підпункт 3 пункту 7 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		інформації про те, хто з членів керівного(их) органу(ів) є незалежним або невиконавчим	
12	<p>2.5. Керівні органи платіжної організації повинні встановити чітку та задокументовану систему управління ризиками, яка включає політику стійкості до ризиків (толерантності до ризиків), визначити відповідальність та звітування щодо прийняття ризикових рішень, управління ризиками в кризових і надзвичайних ситуаціях.</p> <p>Процедури управління повинні забезпечувати, що функції з управління ризиками та внутрішнього контролю мають достатньо повноважень, незалежності та ресурсів</p>	<p>2.5.1. Якою є система управління ризиками платіжної організації? Яким чином вона задокументована?</p> <p>2.5.2. Яким чином система управління ризиками враховує політику толерантності до ризиків, установлює відповідальність та звітування за прийняття рішень про ризики та їх обмеження, враховує прийняття рішень у кризових та надзвичайних ситуаціях?</p> <p>2.5.3. Яким є процес визначення, схвалення та перегляду системи управління ризиками?</p> <p>2.5.4. Якими є обов'язки, відповідальність, повноваження, лінії звітування та ресурси функцій з управління ризиками та аудиту?</p> <p>2.5.5. Яким чином керівні органи платіжної організації забезпечують адекватність прийняття та використання механізмів управління ризиками? Яким чином затверджуються ці моделі та відповідні методології? Чи є процес їх затвердження предметом незалежних перевірок?</p> <p>2.5.6. Чи здійснюють керівні органи платіжної організації регулярний моніторинг профілю ризиків платіжної організації для забезпечення його</p>	<p>Підпункти 4–6 пункту 7 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>відповідності бізнес-стратегії та політиці толерантності до ризиків платіжної організації?</p> <p>2.5.7. Чи здійснюється попереднє схвалення керівними органами платіжної організації вагомих рішень, які можуть мати значний вплив на діяльність платіжної організації (упровадження нових продуктів, нових систем з антикризового управління, нових процесів та шаблонів звітування про значущі події щодо ризиків)?</p> <p>2.5.8. Чи передбачають процедури управління платіжною організацією негайне прийняття рішень та дії в разі виникнення ризиків, які ставлять під загрозу діяльність платіжної організації, у тому числі щодо відновлення або впорядкованого згорання платіжної системи?</p> <p>2.5.9. Зазначте керівний орган платіжної організації, якому звітує персонал з управління ризиками платіжної організації.</p> <p>2.5.10. Чи є чіткими лінії звітування щодо управління ризиками та чи відокремлені вони від інших ліній звітування в платіжній організації? Чи є додаткова лінія звітування (наприклад, директору з управління ризиками або аналогічному фахівцю)?</p>	

1	2	3	4
		<p>2.5.11. Зазначте про наявність колегіальних органів (комітетів) з управління ризиками в платіжній організації. 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.</p> <p>2.5.12. Яким чином забезпечується ефективність системи контролю та нагляду за процесами управління платіжною організацією, проектним управлінням, моделями, які використовуються для кількісного вимірювання, накопичення та управління ризиками платіжної організації?</p> <p>2.5.13. Яким чином забезпечується адекватна система внутрішнього контролю? Чи сприяє вона нерозголошенню конфіденційної інформації?</p> <p>2.5.14. Чи є в платіжній організації функція внутрішнього аудиту? Чи має вона достатньо ресурсів? Чи забезпечується її незалежність? Чи здійснює вона незалежне оцінювання ефективності процесів управління ризиками та контролю за платіжною організацією? Якою є лінія звітування внутрішнього аудиту?</p>	

1	2	3	4
13	<p>2.6. Керівні органи платіжної організації повинні забезпечити, щоб структура, правила, стратегія та основні рішення, що ними приймаються, урахували законні інтереси прямих і непрямих учасників та інших заінтересованих осіб. Основні рішення повинні доводитися до відома власників платіжної організації та, якщо вони мають вплив на ринок у цілому, – громадськості</p>	<p>2.6.1. Описати методи, які використовуються платіжною організацією для визначення та задоволення інтересів учасників платіжної системи та інших заінтересованих осіб під час прийняття рішень керівними органами (керівником) платіжної організації щодо структури, правил платіжної системи, стратегії тощо.</p> <p>2.6.2. У який спосіб платіжна організація визначає думку прямих та непрямих учасників, власників платіжної організації та інших заінтересованих осіб щодо рішень, які приймаються керівним органом (керівником) платіжної організації?</p> <p>2.6.3. Чи залучаються учасники платіжної системи та/або інші заінтересовані особи та за потреби громадськість до публічних консультацій/обговорень рішень, що приймаються керівним органом (керівником) платіжної організації щодо діяльності платіжної системи?</p> <p>2.6.4. У який спосіб виявляються та врегульовуються конфлікти інтересів між заінтересованими особами та платіжною організацією?</p> <p>2.6.5. У який спосіб основні рішення керівного(их) органу(ів) платіжної</p>	<p>Підпункт 7 пункту 7 розділу V, підпункт 2 пункту 2 розділу XII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		організації доводяться до відома власників платіжної організації та громадськості?	
14	<p>Принцип 3. Система комплексного управління ризиками в платіжній системі</p> <p>Платіжна організація повинна мати стійку систему управління ризиками в платіжній системі з метою комплексного управління правовим, кредитним ризиками, ризиками ліквідності, операційним та іншими ризиками</p>		
15	<p>3.1. Платіжна організація повинна визначати політику, процедури виявлення, здійснення кількісної оцінки, моніторингу, контролю та управління ризиками, які виникають у платіжній системі або спричиняються нею (далі – система управління ризиками). Система управління ризиками повинна періодично переглядатися</p>	<p>3.1.1. Які типи ризиків виникають у платіжній системі (у тому числі ризики, на які вона наражається учасниками та їхніми користувачами, ті, які спричиняються нею щодо учасників та їхніх користувачів, а також ризики, на які її наражають інші значущі інфраструктури фінансового ринку, розрахункові банки, постачальники ліквідності та ризики, які спричиняються нею щодо цих осіб)? Чи розглядала платіжна організація вплив одного типу ризику на інший?</p> <p>3.1.2. Розкрити загальну інформацію щодо системи управління ризиками в платіжній системі. Якими документами визначена ця інформація?</p> <p>3.1.3. Описати механізми та заходи, що використовуються платіжною організацією для виявлення, здійснення кількісної оцінки, моніторингу та управління ризиками. Наскільки автоматизованими є ці процеси?</p>	<p>Розділ VIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>3.1.4. Чи дають змогу зазначені в підпункті 3.1.3 цього Запитальника механізми та заходи встановлювати розмір сукупного ризику платіжної системи та ризику, на які наражаються інші пов'язані особи (наприклад, учасники платіжної системи та користувачі послуг)?</p> <p>3.1.5. Описати процедури розроблення, затвердження, упровадження та підтримання актуальності політики, процедур та системи управління ризиками, установлені платіжною організацією. Якими документами визначена ця інформація?</p> <p>3.1.6. Які методи використовує платіжна організація для оцінки ефективності системи управління ризиками? Якими документами визначена ця інформація?</p> <p>3.1.7. З якою періодичністю платіжною організацією переглядається та оновлюється система управління ризиками та яким чином ураховуються під час перегляду коливання інтенсивності ризиків, ситуація на ринку, поява нових підходів та методик ризик-менеджменту?</p>	
16	3.2. Платіжна організація повинна стимулювати учасників платіжної системи та за потреби їх	3.2.1. Яка інформація надається платіжною організацією учасникам платіжної системи та за потреби їх клієнтам з метою управління	Пункт 6 розділу XI постанови від

1	2	3	4
	клієнтів щодо управління та мінімізації ризиків, які вони створюють для платіжної системи	та мінімізації ризиків, які вони створюють для платіжної системи? 3.2.2. Які методи використовує платіжна організація для стимулювання учасників платіжної системи та за потреби їх клієнтів з метою управління та мінімізації ризиків, на які вони наражають платіжну систему (наприклад, установлення штрафів, пропорційний розподіл втрат тощо)? 3.2.3. Які системи та політика, розроблені платіжною організацією, сприяють ефективному управлінню та мінімізації ризиків у платіжній системі учасниками платіжної системи та їх клієнтами?	28 листопада 2014 року № 755
17	3.3. Платіжна організація повинна регулярно переглядати, а також створювати та застосовувати механізми управління ризиками, на які вона наражається або які створює для інших осіб (таких як значущі інфраструктури фінансового ринку, розрахункові банки; постачальники ліквідності; оператори послуг платіжної інфраструктури) у результаті взаємозалежності з ними	3.3.1. Які методи використовує платіжна організація для виявлення ризиків, яких вона зазнає або які спричиняє внаслідок взаємозалежності з іншими особами? Які ризики, пов'язані із взаємозалежністю, виявлені платіжною організацією? 3.3.2. У який спосіб платіжна організація здійснює моніторинг та кількісну оцінку ризиків, що виникають унаслідок взаємозалежності з іншими особами? 3.3.3. Які інструменти управління ризиками використовуються платіжною організацією для управління ризиками, що виникають	Підпункт 9 пункту 7 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>унаслідок взаємозалежності з іншими особами? Чи належать до цих інструментів заходи щодо безперервності діяльності, які дають змогу швидко відновити та продовжити надання критичних операцій та послуг у разі виникнення операційних збоїв, плани з відновлення або впорядкованого згорання діяльності платіжної системи, механізми управління ліквідністю?</p> <p>3.3.4. Які методи оцінки ефективності інструментів, визначених у підпункті 3.3.3 цього Запитальника, використовує платіжна організація? Якою є процедура та періодичність перегляду платіжною організацією інструментів, зазначених у підпункті 3.3.3 цього Запитальника?</p>	
18	<p>3.4. Платіжна організація повинна визначити стратегію (план) щодо відновлення та впорядкованого згорання діяльності платіжної системи, виявляти сценарії, які потенційно можуть ускладнити безперервне здійснення/надання платіжною системою критичних операцій/послуг і реалізацію стратегії (плану) відновлення або впорядкованого згорання функціонування, передбачених платіжною організацією</p>	<p>3.4.1. Які операції/послуги визначені платіжною організацією як критичні? Якими документами визначена ця інформація?</p> <p>3.4.2. У який спосіб платіжна організація виявляє умови та сценарії, які потенційно можуть ускладнити/призвести до неможливості здійснення/надання платіжною системою критичних операцій/послуг? Які умови та сценарії вже були виявлені платіжною організацією?</p>	<p>Пункт 9 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>3.4.3. Яким чином ці сценарії враховують ризики, що виникають у платіжній системі, та ризики, на які вона наражається внаслідок взаємозв'язків з іншими особами?</p> <p>3.4.4. Зазначити основні заходи, передбачені платіжною організацією для відновлення та впорядкованого згортання діяльності платіжної системи. Якими документами визначена ця інформація?</p> <p>3.4.5. Чи забезпечують заходи, зазначені в підпункті 3.4.4 цього Запитальника, можливість продовження здійснення/надання платіжною системою критичних операцій/послуг?</p> <p>3.4.6. Якою є процедура та періодичність перегляду та оновлення стратегії (плану) відновлення та впорядкованого згортання діяльності платіжної системи?</p>	
19	<p>Принцип 4. Управління кредитним ризиком у платіжній системі</p> <p>Застосовується до платіжних систем, що наражаються на кредитний ризик з боку учасників платіжної системи або інших осіб, з якими платіжна організація має договірні відносини. Платіжна організація повинна здійснювати кількісну оцінку, моніторинг та управління кредитним ризиком, на який її наражають учасники платіжної системи або інші особи, а також кредитним ризиком, що виникає внаслідок здійснення платежів, клірингу та розрахунків. Платіжна організація повинна підтримувати фінансові ресурси в достатньому обсязі для покриття кредитного ризику з боку кожного учасника платіжної системи</p>		
20	4.1. Платіжна організація повинна встановити надійний механізм управління поточним та	4.1.1. Описати механізм управління поточним та потенційним майбутнім	Підпункт 9 пункту 7

1	2	3	4
	потенційним майбутнім кредитним ризиком, на який її наражають учасники платіжної системи, а також кредитним ризиком, що виникає внаслідок здійснення платежів, клірингу та розрахунків	кредитним ризиком, на який платіжну систему наражають її учасники, а також кредитний ризик, що виникає внаслідок здійснення платежів, клірингу та розрахунків. 4.1.2. 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 платіжній системі?	розділу V, підпункт 1 пункту 3 розділу VII, пункти 1, 2, пункт 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755
21	4.2. Платіжна організація повинна визначати джерела кредитного ризику, регулярно здійснювати його кількісну оцінку, моніторинг та застосовувати відповідні інструменти з управління ризиками для здійснення контролю за ними	4.2.1. Яким чином платіжна організація виявляє джерела виникнення кредитного ризику? Зазначити джерела кредитного ризику, виявленого платіжною організацією. 4.2.2. Яким чином платіжна організація кількісно оцінює та здійснює моніторинг кредитного ризику? З якою періодичністю платіжна організація здійснює переоцінку розміру кредитного ризику? Наскільки актуальними є дані, що використовуються для оцінки кредитного ризику? 4.2.3. Описати інструменти, які платіжна організація використовує для контролю за виявленим кредитним ризиком (наприклад, пропозиція учасникам платіжної системи	Підпункт 2 пункту 1 розділу VIII, пункт 1 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		щодо здійснення розрахунків у режимі реального часу, обмеження суми кредиту, що надається впродовж дня, тощо). Яким чином платіжна організація визначає ефективність цих інструментів?	
22	4.3. Платіжна організація повинна з високою імовірністю покривати свій поточний та, якщо це можливо, потенційний кредитний ризик, на який її наражає кожен учасник платіжної системи, застосовуючи для цього забезпечення або інші подібні фінансові ресурси. Платіжна організація, що здійснює відкладені нетто-розрахунки, повинна підтримувати в наявності ресурси, достатні для покриття як мінімум максимального кредитного ризику двох найбільших учасників платіжної системи	<p>4.3.1. Які фінансові ресурси використовує платіжна організація для покриття свого поточного та, якщо він є, потенційного майбутнього ризику? Наскільки доступними є ці фінансові ресурси?</p> <p>4.3.2. У якому обсязі передбачені фінансові ресурси з високою вірогідністю покривають поточний та майбутній кредитний ризик? З якою періодичністю платіжна організація здійснює оцінку достатності цих фінансових ресурсів?</p> <p>Для платіжних систем, що здійснюють відкладені нетто-розрахунки без гарантії розрахунку</p> <p>4.3.3. Чи наражаються учасники платіжної системи на кредитний ризик унаслідок здійснення платежів, клірингу та розрахунків? Якщо кредитний ризик виникає в платіжній системі, то яким чином платіжна організація здійснює його моніторинг та кількісну оцінку?</p>	Пункт 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		4.3.4. Чи покривають фінансові ресурси платіжної організації як мінімум найбільший сукупний кредитний ризик двох прямих учасників платіжної системи з урахуванням кредитного ризику непрямих учасників платіжної системи, за дорученням яких діють зазначені прямі учасники платіжної системи?	
23	4.4. Платіжна організація повинна визначити точні та прозорі правила та процедури покриття втрат у разі невиконання зобов'язань одним або групою учасників платіжної системи щодо всіх зобов'язань перед платіжною організацією. Ці правила та процедури повинні визначати порядок розподілу потенційно непокритих втрат унаслідок кредитного ризику, у тому числі повернення коштів постачальникам ліквідності. Ці правила та процедури повинні визначати порядок поповнення будь-яких фінансових ресурсів, які платіжна організація може використати за стресових обставин, для продовження надійного та безпечного функціонування платіжної системи	4.4.1. У який спосіб правила та процедури платіжної системи визначають порядок дій платіжної організації в разі втрат, яких вона може зазнати внаслідок невиконання зобов'язань одним або групою учасників платіжної системи? Чи передбачене платіжною організацією залучення ресурсів учасників платіжної системи? Яким чином правила та процедури платіжної організації визначають порядок розподілу втрат унаслідок кредитного ризику, у тому числі повернення коштів постачальникам ліквідності? 4.4.2. Розкрити порядок поповнення фінансових ресурсів, використаних під час надзвичайної ситуації. Якими документами визначена ця інформація?	Підпункт 12 пункту 6 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755
24	Принцип 5. Забезпечення в платіжній системі		

1	2	3	4
	Застосовується до платіжних систем, що вимагають забезпечення для управління своїм кредитним ризиком та кредитним ризиком учасників платіжної системи. Платіжна організація повинна приймати в забезпечення активи з низькими кредитним ризиком, ризиком ліквідності та ринковим ризиком. Платіжна організація повинна встановлювати та притримуватися консервативних підходів до дисконтування вартості (haircuts) і лімітів концентрації забезпечення		
25	5.1. Платіжна організація повинна обмежити активи, які вона приймає як забезпечення, активами з низькими кредитним ризиком, ризиком ліквідності та ринковим ризиком	5.1.1. Які види активів приймаються платіжною організацією як забезпечення? Які вимоги встановлені платіжною організацією до активів, що приймаються в забезпечення? Якими документами визначена ця інформація? 5.1.2. Чи можуть бути прийняті платіжною організацією інші види активів, ніж ті, що зазначені в підпункті 5.1.1 цього Запитальника? Якщо так, то необхідно надати інформацію щодо: процесу та критеріїв визначення платіжною організацією 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 платіжною організацією в забезпечення інших видів активів, ніж ті, що зазначені в підпункті 5.1.1 цього Запитальника?	Підпункти 1–4 пункту 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>5.1.3. У який спосіб платіжна організація здійснює моніторинг відповідності активів, прийнятих у забезпечення, вимогам, установленим нею?</p> <p>5.1.4. Чи виявляє та знижує платіжна організація можливий ризик того, що її вплив на контрагента, від якого прийнято забезпечення, підвищиться тоді, коли його кредитоспроможність знизиться? Якщо так, то в який спосіб (наприклад, шляхом обмеження прийому в забезпечення активів, емітентом яких є платіжна організація або сам контрагент чи пов'язані особи)?</p> <p>5.1.5. Яким чином платіжна організація 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?</p> <p>5.1.6. Чи може платіжна організація за потреби негайно використати прийняте забезпечення?</p>	
26	<p>5.2. Платіжна організація повинна встановити обґрунтовані методи оцінки та розробити умови розрахунку вартості активів, які приймаються в забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику, які повинні регулярно</p>	<p>5.2.1. З якою періодичністю платіжна організація здійснює переоцінку активів, прийнятих у забезпечення?</p> <p>5.2.2. Чи уповноважена платіжна організація самостійно оцінювати активи, прийняті в</p>	<p>Підпункти 1–4 пункту 10 розділу IX постанови від</p>

1	2	3	4
	перевіряти їх адекватність з урахуванням потенційних стресових ринкових ситуацій	забезпечення, якщо ринкові ціни не відображають їх реальну вартість? 5.2.3. Як платіжна організація розраховує вартість активу, прийнятого в забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику? 5.2.4. У який спосіб платіжна організація перевіряє адекватність 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 платіжна організація здійснює таку перевірку?	28 листопада 2014 року № 755
27	5.3. Платіжна організація повинна встановлювати умови 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)	5.3.1. Чи виявляє та оцінює потенційну проциклічність платіжна організація під час установлення параметрів розрахунку вартості предметів застави, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику? У який спосіб платіжна організація враховує необхідність зниження проциклічних коригувань (наприклад, шляхом урахування періодів стресових ринкових ситуацій під час визначення параметрів розрахунку	Підпункти 1–4 пункту 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		вартості забезпечення, що береться до розрахунку чистого кредитного ризику)?	
28	5.4. Платіжна організація повинна уникати концентрації забезпечення, яке вона приймає у вигляді активів	5.4.1. Описати політику виявлення та оцінки концентрації активів. Які фактори враховує платіжна організація під час установлення цієї політики (наприклад, зниження ліквідаційної вартості внаслідок надмірної концентрації або зміну ринкових умов)? 5.4.2. Описати процедуру визначення адекватності та перегляду політики виявлення й оцінки концентрації активів. З якою періодичністю платіжна організація переглядає та визначає адекватність цієї політики?	Підпункти 1–4 пункту 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755
29	5.5. Платіжна організація, яка приймає забезпечення, виражене в іноземній валюті та/або розміщене за межами країни, та/або емітоване нерезидентом, повинна мінімізувати ризики, пов'язані з його використанням, та вживати заходів для його своєчасного використання	Для платіжних систем, які приймають забезпечення, виражене в іноземній валюті та/або розміщене за межами країни, та/або емітоване нерезидентом 5.5.1. На які додаткові правові, операційні, ринкові та інші ризики наражається платіжна організація, яка приймає забезпечення, виражене в іноземній валюті та/або розміщене за межами країни, та/або емітоване нерезидентом? У який спосіб платіжна організація мінімізує ці ризики? 5.5.2 У який спосіб платіжна організація гарантує можливість своєчасного	Підпункти 1–4 пункту 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		використання забезпечення, вираженого в іноземній валюті та/або розміщеного за межами України, та/або емітованого нерезидентом?	
30	5.6. Платіжна організація повинна застосовувати обґрунтовану та гнучку систему управління забезпеченням	<p>5.6.1. Описати систему управління забезпеченням у платіжній системі (наявність та реалізація процедур оцінки, прийняття, обліку, зберігання, моніторингу, заміни забезпечення тощо).</p> <p>5.6.2. Чи відстежує платіжна організація повторне використання предметів застави та свої права на ці активи? Якщо так, то в який спосіб?</p> <p>5.6.3. Яким чином та з якою періодичністю платіжна організація враховує будь-які зміни, виявлені під час здійснення поточного управління забезпеченням?</p> <p>5.6.4. Зазначити посаду або назву структурного підрозділу, відповідального за управління забезпеченням у платіжній системі (за наявності)</p>	Підпункти 1–4 пункту 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755
31	Принцип 6. Гарантійний депозит Не застосовується до платіжних систем		
32	Принцип 7. Управління ризиком ліквідності у платіжній системі Платіжна організація повинна здійснювати ефективну кількісну оцінку, моніторинг та управління ризиком ліквідності. Платіжна організація повинна підтримувати в достатній кількості та в усіх необхідних валютах ліквідні активи для забезпечення виконання зобов'язань упродовж щонайменше одного операційного дня за		

1	2	3	4
	умови різних потенційних стресових сценаріїв, у тому числі, але не обмежуючись невиконанням зобов'язань прямим та непрямими учасниками платіжної системи, що може призвести до виникнення найбільшого сукупного платіжного зобов'язання в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах тощо		
33	7.1. Платіжна організація повинна мати чітку систему управління ризиком ліквідності, на який вона наражається учасниками платіжної системи, розрахунковими банками, банками, у яких відкриті рахунки платіжної організації, депозитарними установами, постачальниками ліквідності та іншими особами	7.1.1. Описати систему управління ризиком ліквідності, на який платіжна система наражається учасниками (у тому числі тими, які можуть виконувати одночасно кілька ролей в платіжній системі – розрахункового банку або постачальника ліквідності), розрахунковим банком, банками, у яких відкриті рахунки платіжної організації, депозитарними установами, постачальниками ліквідності тощо (у кожній відповідній валюті). Зазначити документ, в якому міститься цей опис. Яким чином платіжна організація забезпечує операційну готовність управляти ризиком ліквідності, який спричинений фінансовими чи операційними проблемами учасників платіжної системи або інших осіб? Чи має платіжна організація можливість вчасного перерозподілу платежів у разі виникнення проблем в одного з учасників платіжної системи? Чи здійснює платіжна організація регулярну оцінку структури платіжної системи та операцій, що в ній виконуються, для	Підпункти 9, 13 пункту 7 розділу V, підпункт 1 пункту 3 розділу VII, пункти 4, 9 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>управління ризиком ліквідності платіжної системи?</p> <p>Чи забезпечено та яким чином своєчасне надсилання платежів до платіжної системи?</p> <p>Для платіжних організацій платіжних систем, що використовують механізм здійснення відкладених розрахунків</p> <p>Яким чином платіжна організація здійснює управління ризиком ліквідності в платіжній системі, якщо один з учасників не виконує своїх зобов'язань? Чи використовує платіжна організація альтернативні механізми розрахунків (наприклад, розрахунки в режимі реального часу з ознаками збереження ліквідності або файловий режим) для зниження ризику ліквідності платіжної системи та її учасників?</p> <p>7.1.2. Якими є розмір та потреба в ліквідності, джерела ризику ліквідності, що виникає в платіжній системі в кожній відповідній валюті?</p> <p>Чи здійснює платіжна організація щоденне оцінювання поточних та майбутніх потреб ліквідності?</p>	

1	2	3	4
		<p>7.1.3. Чи враховує платіжна організація та яким чином враховує потенційний сукупний ризик ліквідності, на який її наражають прямі та непрямі учасники платіжної системи, а також інші особи, що виконують кілька функцій у платіжній системі (наприклад, учасник платіжної системи, який одночасно є розрахунковим банком)? Чи враховує система управління ризиком ліквідності платіжної організації взаємозалежність, що виникає в платіжній системі з переліченими у цьому підпункті особами?</p>	
34	<p>7.2. Платіжна організація повинна мати достатні операційні та аналітичні інструменти для постійного та своєчасного виявлення, кількісної оцінки та моніторингу своїх грошових потоків, включаючи використання денної ліквідності</p>	<p>7.2.1. Які операційні та аналітичні інструменти та яким чином використовує платіжна організація для виявлення, кількісної оцінки та моніторингу грошових потоків, включаючи використання денної ліквідності?</p> <p>Для платіжних систем, платіжною організацією яких не є Національний банк</p> <p>Чи здійснює платіжна організація управління та диверсифікацію своїх грошових потоків та ліквідних ресурсів з метою уникнення надмірних ризиків ліквідності?</p>	<p>Пункт 1 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>Чи розуміє та оцінює платіжна організація вартість та концентрацію своїх грошових потоків через розрахункові банки, банки, у яких відкриті рахунки платіжної організації, та інших посередників? Чи здійснює платіжна організація щоденний моніторинг рівня ліквідних активів (готівки, цінних паперів, інших активів, які зберігаються в депозитарних установах та інвестицій)?</p> <p>Чи враховує платіжна організація зміну (зниження) вартості своїх активів (див. Принцип 5 “Управління забезпеченням”)?</p> <p>Чи здійснює платіжна організація виявлення, кількісне вимірювання та моніторинг ризику ліквідності зі сторони постачальників ліквідності? Чи здійснює платіжна організація оцінку постачальників ліквідності з точки зору надійності їх діяльності в усіх відповідних валютах?</p> <p>Для платіжних організацій платіжних систем, що використовують механізм здійснення відкладених розрахунків</p> <p>Чи забезпечує платіжна організація достатньою інформацією та аналітичними інструментами учасників платіжної системи для кількісного вимірювання та моніторингу ними ризику ліквідності?</p>	

1	2	3	4
35	7.3. Платіжна організація, у тому числі та, що використовує механізм здійснення відкладених розрахунків, повинна підтримувати ліквідні активи в достатній кількості (у всіх відповідних валютах) 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 непрямими учасниками, за дорученням яких діє зазначений прямий учасник, що призведе до найбільшого сукупного ризику ліквідності платіжної системи в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах тощо	7.3.1. Яким чином платіжна організація 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 платіжна організація для підтвердження визначеного обсягу ліквідних активів? Чи включають зазначені сценарії випадок невиконання зобов'язань прямим учасником та непрямими учасниками платіжної системи, за дорученням яких діє зазначений прямий учасник, що призведе до найбільшого сукупного ризику ліквідності платіжної системи в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах тощо? 7.3.2. Який розмір дефіциту ліквідності може виникнути в платіжній системі?	Пункт 3 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755
36	7.4. З метою забезпечення мінімального обсягу необхідних ліквідних активів платіжна організація може використовувати як основні ліквідні активи в кожній відповідній валюті: грошові кошти в центральному банку та кредитоспроможних банках, відкриті кредитні лінії, укладені валютні свопи та підтвержені	7.4.1. Розкрити інформацію щодо складу та обсягу основних ліквідних активів, які має у своєму розпорядженні платіжна організація у кожній відповідній валюті. Яким чином та в який термін ці ліквідні активи можуть стати доступними для платіжної організації?	Пункти 3 та 10 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
	<p>угоди репо, а також предмети застави, що зберігаються 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). Якщо платіжна організація має постійний доступ до кредиту в центральному банку, то вона має право враховувати його під час встановлення відповідності вимогам щодо забезпечення мінімального обсягу необхідних ліквідних активів за умови наявності в платіжної організації забезпечення, яке може бути прийняте цим центральним банком (або інших потенційних угод із центральним банком). Усі основні ліквідні активи повинні бути доступними в будь-який момент часу</p>	<p>7.4.2. Описати механізми, що узгоджені та використовуються платіжною організацією для конвертації активів, прийнятих у забезпечення, у готівкові кошти з можливістю негайного їх використання. Яким чином платіжна організація може підтвердити, що зазначені механізми матимуть високу надійність в екстремальних, але ймовірних ринкових умовах? Чи були виявлені платіжною організацією будь-які потенційні перешкоди щодо доступу до своїх ліквідних активів, якщо так, то які саме?</p> <p>7.4.3. Якщо платіжна організація має постійний доступ до кредиту центрального банку, у якому обсязі потенційно можуть бути залучені кошти з метою відповідності вимогам щодо наявності мінімальних ліквідних активів у відповідних валютах?</p> <p>7.4.4. Чи є достатнім обсяг доступних основних ліквідних активів у кожній відповідній валюті для забезпечення здійснення своєчасних розрахунків, чим це підтверджується?</p>	
37	7.5. Платіжна організація має право доповнювати основні ліквідні активи, перелічені в пункті 7.4 цього Запитальника, додатковими активами, що	7.5.1. Розкрити інформацію щодо обсягу та складу додаткових ліквідних активів, які має у своєму розпорядженні платіжна	Пункти 3 та 10 розділу IX постанови від

1	2	3	4
	<p>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. Якщо платіжна організація не має доступу до кредиту центрального банку, то вона повинна підтримувати ті активи, які зазвичай приймаються центральним банком як забезпечення. Платіжна організація не повинна розглядати можливість отримання екстреного кредиту центрального банку як частину плану щодо підтримання або поповнення ліквідності</p>	<p>організація. Чи береться до уваги ця інформація під час управління ризиком ліквідності?</p> <p>7.5.2. Яким чином платіжна організація 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?</p> <p>7.5.3. Яка частка додаткових ліквідних активів відповідає вимогам, установленим Національним банком до активів, які можуть бути прийняті ним у заставу для регулювання ліквідності банків?</p> <p>7.5.4. У яких випадках платіжна організація використовує додаткові ліквідні активи в доповнення або замість основних ліквідних активів?</p> <p>7.5.5. Чи відповідає обсяг наявних додаткових та основних ліквідних активів потребам у ліквідності, виявленим під час стрес-тестування для визначення адекватності ліквідних активів відповідно до ключового положення 7.8?</p>	<p>28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
38	<p>7.6. Платіжна організація повинна надавати постачальникам ліквідності (як учасникам платіжної системи, так і третім особам) достатньо інформації для управління ризиком ліквідності, на який вони наражаються, установити механізм контролю за здатністю постачальників ліквідності виконувати покладені на них зобов'язання та управляти ризиком ліквідності та регулярно його здійснювати. Під час цього контролю може враховуватися потенційний доступ постачальника ліквідності до кредиту в центральному банку. Платіжна організація повинна регулярно здійснювати тестування своїх процедур щодо доступу до ресурсів у постачальника ліквідності</p>	<p>7.6.1. Чи залучає платіжна організація кошти учасників платіжної системи чи інших постачальників ліквідності для забезпечення достатності основних ліквідних активів? Якщо так, то хто є постачальниками ліквідності? Чи визначає платіжна організація 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> <p>7.6.2. Яким чином платіжна організація встановлює, що кожен із потенційних постачальників ліквідності спроможний виконувати свої зобов'язання в усіх відповідних валютах на постійній основі?</p> <p>7.6.3. Чи враховує платіжна організація та яким чином потенційний доступ постачальників ліквідності до кредиту центрального банку під час оцінки їх діяльності в усіх відповідних валютах?</p> <p>7.6.4. Яким чином платіжна організація перевіряє доступність ліквідних активів постачальників ліквідності та з якою періодичністю?</p>	<p>Пункти 3, 6, 7 та 10 розділу ІХ постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>7.6.5. Чи контролює платіжна організація строк дії договорів з постачальниками ліквідності з метою їх переукладення?</p> <p>7.6.6. Зазначити про наявність у платіжної організації детальних процедур щодо використання ліквідних ресурсів для завершення розрахунків у разі виникнення дефіциту ліквідності. Чи передбачають процедури платіжної організації чітку послідовність використання кожного виду ліквідних ресурсів?</p>	
39	<p>7.7. Платіжна організація, що має доступ до рахунку в Національному банку, а також послуг з виконання платежів та розрахунків та/або послуг, пов'язаних із цінними паперами, що надаються Національним банком, має надавати перевагу їх використанню</p>	<p>7.7.1. Чи має платіжна організація доступ або право на отримання доступу до рахунків, послуг із виконання платежів і розрахунків та/або послуг, пов'язаних із цінними паперами, що надаються Національним банком (у кожній відповідній валюті)?</p> <p>7.7.2. Чи використовує платіжна організація доступні їй послуги, зазначені в підпункті 7.7.1 цього Запитальника, для здійснення платежів і розрахунків та управління ризиком ліквідності, що виникає в кожній відповідній валюті?</p> <p>7.7.3. Якщо платіжна організація користується іншими послугами, ніж ті, що пропонуються центральним банком та є доступними для неї, чи проаналізовано</p>	

1	2	3	4
		<p>потенціал для підвищення якості управління ризиком ліквідності шляхом розширення використання послуг центрального банку?</p> <p>7.7.4. Які перспективи щодо розширення переліку послуг, що надаються центральним банком та є доступними для платіжної організації, визначені нею?</p>	
40	<p>7.8. Платіжна організація повинна визначити обсяг та регулярно здійснювати аналіз достатності ліквідних активів шляхом стрес-тестування. Платіжна організація повинна встановити прозорі процедури звітування про результати стрес-тестування відповідним органам платіжної організації, уповноваженим на прийняття рішень, та використання цих результатів для оцінки адекватності та коригування своєї системи управління ризиками. Під час проведення стрес-тестування платіжна організація повинна враховувати широкий спектр можливих сценаріїв. У сценаріях повинні враховуватися та передбачатися пікові значення історичної зміни цін (на фінансові інструменти, заставу тощо), враховуватися зміни інших ринкових факторів, випадки невиконання зобов'язань учасниками в різні періоди часу, проблеми щодо отримання фінансових ресурсів, а також коло можливих стрес-сценаріїв у</p>	<p>7.8.1. Яким чином платіжна організація 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?</p> <p>7.8.2. Описати процес звітування щодо результатів стрес-тестування особам, уповноваженим на прийняття рішень у платіжній організації, з метою забезпечення своєчасної оцінки та коригування розміру і складу ліквідних активів платіжної організації та системи управління ризиком ліквідності.</p> <p>7.8.3. Описати сценарії, що використовуються платіжною організацією для стрес-тестування. Чи враховують вони випадки невиконання зобов'язань учасниками в різні періоди часу, пікові</p>	<p>Підпункт 13 пункту 5 розділу V; пункт 3 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
	<p>різноманітних надзвичайних ситуаціях. Сценарії повинні враховувати структуру та особливості функціонування платіжної системи, уключати всіх осіб, що можуть нести ризик ліквідності (розрахункові банки; банки, в яких відкриті рахунки платіжної організації; депозитарні установи; постачальники ліквідності; пов'язані платіжні системи), та, якщо можливо, то розроблятися на багатоденний період. Платіжна організація повинна документально підтвердити обсяги та форму ліквідних активів усіх видів та встановити відповідні механізми</p>	<p>значення історичної зміни цін (на фінансові інструменти, заставу тощо), зміни інших ринкових факторів, проблеми щодо отримання фінансових ресурсів, а також різні надзвичайні ситуації?</p> <p>7.8.4. Чи враховують сценарії та стрес-тести особливості здійснення платежів та розрахунків у платіжній системі (наприклад, у режимі реального часу або відкладені платежі; з або без гарантії тощо) та ризик ліквідності, який несе безпосередньо платіжна організація та учасники платіжної системи? Якщо так, то яким чином?</p> <p>7.8.5. Чи враховують сценарії та стрес-тести обсяг та прояв потреб у ліквідних активах та супутні джерела ризиків, що виникають у платіжній системі, з метою своєчасного виконання нею платіжних зобов'язань, урахувавши те, що окремі особи виконують у платіжній системі кілька функцій? Якщо так, то яким чином?</p> <p>7.8.6. З якою періодичністю та яким чином платіжна організація оцінює ефективність та відповідність параметрів та припущень, що застосовуються під час стрес-тестування?</p> <p>7.8.7. Описати процедуру валідації обраної моделі управління ризиком ліквідності,</p>	

1	2	3	4
		<p>тобто підтвердження її результативності. З якою періодичністю здійснюється підтвердження результативності обраної моделі?</p> <p>7.8.8. Чи обґрунтовані та визначені механізми управління обсягом та видами ліквідних активів? Якщо так, то якими документами?</p> <p>7.8.9. Чи здійснює платіжна організація та з якою періодичністю комплексний аналіз сценаріїв стрес-тестування, моделей та супутніх параметрів та припущень щодо їх відповідності для досягнення платіжною організацією виявлених потреб та ресурсів ліквідності за поточних та мінливих умов ринку?</p>	
41	<p>7.9. Платіжна організація повинна встановити чіткі правила та процедури, що дадуть змогу їй своєчасно здійснювати розрахунки впродовж операційного дня або впродовж операційного часу одного чи кількох днів у разі невиконання зобов'язань одним або групою учасників. Ці правила та процедури повинні регулювати непередбачуваний і потенційно непокритий дефіцит ліквідності та мати за мету уникнення відміни невиконаних учасником зобов'язань, відкликання або затримки розрахунку за</p>	<p>7.9.1. Яким чином правила платіжної системи та встановлені процедури дають змогу платіжній організації своєчасно здійснювати розрахунки впродовж операційного дня в разі невиконання зобов'язань одним або групою учасників?</p> <p>7.9.2. Яким чином відповідно до правил платіжної системи та встановлених процедур регулюється непередбачуваний і потенційно непокритий дефіцит ліквідності та уникається відміна невиконаних</p>	<p>Пункт 4 розділу ІХ постанови від 28 листопада 2014 року №755</p>

1	2	3	4
	платіжними зобов'язаннями в день укладення угоди. Ці правила та процедури повинні також установлювати процес поповнення ліквідних активів, що можуть бути використані в надзвичайній ситуації для забезпечення продовження надійної та ефективної діяльності платіжної системи	учасником зобов'язань, відкликання або затримка розрахунку за платіжними зобов'язаннями в день їх виникнення? Яким чином відповідно до правил платіжної системи та встановлених процедур здійснюється розподіл витрат, пов'язаних з дефіцитом ліквідності? Чи обговорюється та доводиться до відома учасників платіжної системи цей розподіл та чи відповідає він відповідним регуляторним вимогам щодо управління ризиком ліквідності учасниками? 7.9.3. Описати правила та процедури, що дають змогу платіжній організації поповнювати ліквідні активи в надзвичайній ситуації	
42	Принцип 8. Остаточність розрахунків у платіжній системі Платіжна організація повинна забезпечувати остаточність розрахунків у платіжній системі не пізніше кінця дати валютування. Платіжна організація повинна забезпечувати остаточність розрахунків у режимі реального часу або впродовж операційного дня		
43	8.1. Платіжна організація повинна чітко визначити в правилах та процедурах діяльності платіжної системи момент остаточності розрахунків	8.1.1. У який момент розрахунок у платіжній системі вважається остаточним? Чи встановлено момент остаточності розрахунку документально, у якому документі? Яким чином ця інформація представлена для ознайомлення та для кого вона є доступною?	Підпункт 1 пункту 5, підпункт 3 пункту 8 розділу V, підпункт 1 пункту 1 та

1	2	3	4
		<p>8.1.2. За яких умов розрахунок за зобов'язанням між платіжною організацією та учасниками платіжної системи або між учасниками платіжної системи відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку, правил платіжної системи є завершеним?</p> <p>8.1.3. Чи здійснює платіжна організація 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 платіжна система та її учасники?</p>	<p>пункт 2 розділу X постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>
44	<p>8.2. Платіжна організація повинна забезпечувати остаточність розрахунку не пізніше завершення дати валютування, а перевага повинна надаватися розрахункам упродовж операційного дня та в режимі реального часу з метою зниження розрахункового ризику. Платіжна організація, що здійснює операції на великі суми, повинна розглянути можливість здійснення розрахунків у режимі реального часу або у файловому режимі впродовж дня</p>	<p>8.2.1. Чи дає змогу побудова платіжної системи забезпечувати остаточність розрахунку на дату валютування? У який спосіб платіжна організація забезпечує остаточність розрахунків не пізніше завершення запланованої дати валютування?</p> <p>8.2.2. Чи виникали в платіжній системі ситуації виконання зобов'язання пізніше строку, обумовленого правилами платіжної системи, угодами або іншими документами платіжної організації? Якщо так, то за яких</p>	<p>Підпункт 1 пункту 5, підпункт 3 пункту 8 розділу V, підпункт 1 пункту 1 та пункт 2 розділу X постанови від 28 листопада</p>

1	2	3	4
		<p>умов виникали подібні ситуації? Які заходи були вжиті платіжною організацією з метою подальшого уникнення подібних ситуацій?</p> <p>8.2.3. Чи забезпечуються в платіжній системі розрахунки в режимі реального часу або до завершення операційного дня? Якщо так, то зазначити як саме. Яким чином платіжна організація здійснює інформування учасників про завершеність розрахунків?</p> <p>8.2.4. Якщо розрахунки здійснюються у файловому режимі, то якою є частота надсилання файлів та впродовж якого часу? Яким є порядок дій, якщо учасник 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?</p> <p>Для систем міжбанківських розрахунків, що не забезпечують здійснення розрахунків упродовж операційного дня/у режимі реального часу</p> <p>8.2.5. Чи розглядала платіжна організація можливість упровадження одного з</p>	2014 року № 755

1	2	3	4
		зазначених режимів, що заважає впровадити зазначений режим розрахунку?	
45	8.3. Платіжна організація повинна визначити момент, після настання якого всі не врегульовані зобов'язання не можуть бути відкликаним учасником	<p>8.3.1. У який спосіб платіжна організація встановлює момент, коли невиплачені платежі, документи на переказ коштів або інші зобов'язання вже не можуть бути відкликаним учасником? У який спосіб платіжна організація не допускає одностороннього відкликання прийнятих, але необроблених платежів, документів на переказ коштів або інших зобов'язань після визначеного моменту?</p> <p>8.3.2. За яких умов все ще може бути відкликаний документ на переказ або інше зобов'язання, прийняте платіжною системою (наприклад, якщо зобов'язання поставлено в чергу)? Яким чином здійснюється відкликання платежу, за яким не здійснено розрахунок, або документ на переказ коштів? Хто має на це право?</p> <p>8.3.3. За яких умов платіжна організація допускає продовження строку можливості відкликання документів на переказ коштів?</p> <p>8.3.4. Якими документами визначена інформація, зазначена в підпунктах 8.3.1–8.3.3 цього Запитальника, та для кого вона є доступною?</p>	Підпункт 1 пункту 5, підпункт 3 пункту 8 розділу V, підпункт 1 пункту 1 та пункт 2 розділу X постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
46	<p>Принцип 9. Організація грошових розрахунків у платіжній системі</p> <p>Платіжна організація, якщо це не суперечить законодавству України, повинна здійснювати розрахунки в коштах, розміщених на рахунках у центральному банку. Якщо розрахунки здійснюються у коштах, розміщених на рахунках не в центральному банку, то платіжна організація повинна мінімізувати та контролювати кредитний ризик та ризик ліквідності, що виникають унаслідок зв'язків із розрахунковим банком або самостійного виконання розрахунків</p>		
47	<p>9.1. Платіжна організація в тих випадках, якщо це можливо та доцільно, повинна здійснювати розрахунки в коштах, розміщених на рахунку в центральному банку для уникнення кредитного ризику та ризику ліквідності</p>	<p>9.1.1. Хто виконує функцію розрахункового банку в платіжній системі? У який спосіб організовані розрахунки в платіжній системі? Якщо платіжна система забезпечує здійснення розрахунків у різних валютах, то як організовано розрахунки в кожній валюті?</p> <p>9.1.2. Якщо платіжна організація не здійснює розрахунків через рахунок у Національному банку, то зазначте причини</p>	
48	<p>9.2. Якщо платіжна організація не здійснює розрахунків через центральний банк, то вона повинна здійснювати розрахунки безризиковими активами або активами з низькими кредитним ризиком та ризиком ліквідності</p>	<p>Для платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються платіжною організацією самостійно або через розрахунковий банк (крім Національного банку)</p> <p>9.2.1. Яким чином платіжна організація здійснює оцінку кредитного ризику та ризику ліквідності активів, що використовуються для розрахунків?</p> <p>9.2.2. Якщо розрахунки в платіжній системі здійснюються через розрахунковий банк, то зазначити вимоги, установлені платіжною</p>	<p>Пункт 9 розділу IX, пункт 4 розділу X постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		організацією до розрахункового банку. Якими документами визначена ця інформація?	
49	<p>9.3. Якщо платіжна організація здійснює розрахунки через розрахунковий банк (крім центрального банку), то вона повинна здійснювати моніторинг, управління та обмеження свого кредитного ризику та ризику ліквідності, на які її наражає розрахунковий банк. Розрахунковий банк повинен бути об'єктом регулювання та банківського нагляду, бути платоспроможним, відповідати нормативам достатності та адекватності капіталу, мати доступ до ліквідності та необхідну операційну спроможність. Платіжна організація повинна встановити вимоги до розрахункового банку і контролювати їх дотримання. Платіжна організація також повинна здійснювати моніторинг та управління концентрацією кредитного ризику та ризику ліквідності, що створюються розрахунковим банком</p>	<p>Для платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються через розрахунковий банк (крім Національного банку)</p> <p>9.3.1. У який спосіб та з якою періодичністю платіжна організація перевіряє дотримання розрахунковим банком вимог, установлених до нього платіжною організацією?</p> <p>9.3.2. Яким чином платіжна організація здійснює моніторинг, управління та обмеження кредитного ризику та ризику ліквідності, на який її наражає розрахунковий банк? Чи здійснює платіжна організація та в який спосіб моніторинг та управління концентрацією поточного та майбутнього кредитного ризику та ризику ліквідності, на який вона наражається в результаті такої взаємодії?</p> <p>9.3.3. Чи оцінює платіжна організація та в який спосіб власні потенційні збитки та дефіцит ліквідності та потенційні збитки та дефіцит ліквідності учасників платіжної системи в разі неплатоспроможності розрахункового банку?</p>	<p>Пункт 9 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		9.3.4. Чи здійснює платіжна організація диверсифікацію ризиків, пов'язаних з неплатоспроможністю розрахункового банку, шляхом, наприклад, залучення до здійснення розрахунків декілька розрахункових банків? Чи здійснює платіжна організація моніторинг ризику концентрації учасників платіжної системи в цих розрахункових банках та суми коштів, які розрахунковим банкам винні учасники платіжної системи?	
50	9.4. Платіжна організація, що здійснює розрахунки самостійно, повинна мінімізувати і контролювати свій кредитний ризик та ризик ліквідності	Для платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються платіжною організацією самостійно 9.4.1. У який спосіб платіжна організація мінімізує та контролює кредитний ризик і ризик ліквідності?	Пункт 4 розділу X постанови від 28 листопада 2014 року № 755
51	9.5. Угоди платіжної організації з розрахунковим банком повинні чітко визначати момент остаточності розрахунків та здійснення розрахунку не пізніше кінця дня, в який переказ був ініційований	Для платіжних систем, розрахунки в яких здійснюються через розрахунковий банк (крім Національного банку) 9.5.1. У який спосіб із розрахунковим банком обумовлено строк здійснення остаточного розрахунку та те, що розрахунки, які здійснюються ним, є остаточними? 9.5.2. Чи завершується переказ коштів через розрахунковий банк не пізніше завершення	Пункт 2 розділу X постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		дня, у який він був ініційований? Якщо ні, то зазначте причини. Чи завершується переказ коштів до кінця операційного дня? Якщо ні, то зазначте причини	
52	Принцип 10. Управління ризиками, пов'язаними з фактичною поставкою Не застосовується до платіжних систем		
53	Принцип 11. Центральні депозитарії цінних паперів Не застосовується до платіжних систем		
54	Принцип 12. Обмін активами в платіжній системі. Застосовується до платіжних систем, що здійснюють (або беруть участь) у розрахунки(ах) за двома взаємозалежними зобов'язаннями (наприклад, поставка цінних паперів проти оплати або розрахунок за операціями з купівлі-продажу валюти однієї країни на валюту іншої країни). Платіжна організація повинна мінімізувати ризик втрати основної суми операції (який виникає, наприклад, коли цінні папери вже доставлені, а оплата за них ще не здійснена) шляхом здійснення остаточного розрахунку за одним із зобов'язань лише після остаточного розрахунку за іншим		
55	12.1. Платіжна організація, що здійснює розрахунки за двома взаємозалежними зобов'язаннями, повинна мінімізувати ризик втрати основної суми операції шляхом забезпечення здійснення остаточного розрахунку за одним із зобов'язань виключно після остаточного розрахунку за іншим незалежно від того, який режим розрахунків застосовується в платіжній системі – валових розрахунків чи відкладених нетто-розрахунків	12.1.1. У якому режимі здійснюються розрахунки за взаємозалежними зобов'язаннями – валових розрахунків чи відкладених нетто-розрахунків? 12.1.2. 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?	

1	2	3	4
		12.1.3. 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? Якими документами визначена ця інформація? Яким чином активи, за якими не завершено розрахунок, захищені від третіх осіб (наприклад, інших кредиторів, податкових органів тощо)?	
56	<p>Принцип 13. Правила та процедури, що належать до випадків невиконання зобов'язань учасником платіжної системи</p> <p>Платіжна організація повинна встановити ефективні та чітко визначені процедури і порядок дій у разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи. Ці правила та процедури повинні забезпечувати можливість ужиття своєчасних заходів платіжною організацією щодо обмеження втрат і вирішення проблем із ліквідністю для продовження виконання платіжною організацією покладених на неї обов'язків щодо діяльності платіжної системи</p>		
57	13.1. Платіжна організація повинна встановити правила та процедури дій і порядок поповнення ресурсів, що забезпечать продовження виконання платіжною організацією, покладених на неї обов'язків щодо діяльності платіжної системи, у разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи	13.1.1. Зазначити чи визначено в правилах та процедурах діяльності платіжної системи умови (критерії), за яких зобов'язання вважається невиконаним учасником платіжної системи, та/або учасник платіжної системи визнається платіжною організацією таким, що не може продовжувати виконувати зобов'язання в платіжній системі (як із фінансових, так і з операційних причин) та методи виявлення	Підпункт 3 пункту 8 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>випадків невиконання зобов'язань учасниками платіжної системи/неможливості продовжувати виконувати зобов'язання в платіжній системі? Чи залучає платіжна організація учасників платіжної системи та інших заінтересованих осіб до питань врегулювання невиконання зобов'язань у платіжній системі під час розроблення правил та процедур діяльності платіжної системи?</p> <p>13.1.2. Яким чином у правилах та процедурах діяльності платіжної системи врегульованими є такі ключові питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> заходи, які здійснюються платіжною організацією в разі настання випадку невиконання зобов'язання учасником платіжної системи; автоматичність або наявність дискреційних повноважень для прийняття рішень щодо невиконання зобов'язань учасником. Зазначити особу, яка має дискреційні повноваження; унесення зміни до порядку здійснення розрахунків у платіжній системі; управління трансакціями на різних етапах їх оброблення; 	

1	2	3	4
		<p>порядок дій щодо власних трансакцій та рахунків, а також рахунків та трансакцій клієнтів (користувачів) платіжної системи в разі невиконання зобов'язань учасником;</p> <p>послідовність виконання дій в платіжній системі;</p> <p>ролі, обов'язки та відповідальність сторін, залучених до діяльності платіжної системи;</p> <p>наявність інших механізмів, які використовуються з метою нівелювання негативного впливу на діяльність платіжної системи внаслідок невиконання учасником платіжної системи своїх зобов'язань;</p> <p>порядок використання фінансових ресурсів.</p> <p>13.1.3. Яким чином правила та процедури діяльності платіжної системи дають змогу платіжній організації оперативно використати фінансові ресурси, передбачені на покриття втрат та підтримання ліквідності, у разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи?</p> <p>13.1.4. Описати порядок використання, правила і процедури поповнення ресурсів у разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи. Якими документами визначена ця інформація?</p>	

1	2	3	4
58	<p>13.2. Платіжна організація повинна бути підготовлена до реалізації правил та процедур управління в разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи, включаючи процедури застосування керівництвом платіжної організації дискреційних повноважень на прийняття відповідних рішень</p>	<p>13.2.1. Описати розподіл відповідальності та обов'язків щодо вирішення проблем, пов'язаних із невиконанням зобов'язань учасником 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 платіжній організації? Яким чином платіжна організація досягає впевненості щодо наявності операційної спроможності та досвідченого персоналу для своєчасної реалізації процедур з урегулювання ситуацій, пов'язаних із невиконанням зобов'язань учасником платіжної системи? Чи містять правила та процедури діяльності платіжної системи випадки щодо застосування керівництвом платіжної організації дискреційних повноважень та чи забезпечена мінімізація ризику, пов'язаного водночас з виникненням конфлікту інтересів?</p> <p>13.2.2. Які засоби комунікації з заінтересованими особами має платіжна організація для своєчасного інформування всіх заінтересованих осіб?</p>	<p>Підпункт 3 пункту 8 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
59	13.3. Платіжна організація повинна оприлюднювати ключові аспекти правил та процедур, що належать до невиконання зобов'язань учасником платіжної системи	13.3.1. Чи оприлюднює або надає учасникам платіжної системи платіжна організація інформацію щодо: умов, за яких зобов'язання учасника вважається невиконаним; посадових осіб або керівних органів платіжної організації, які мають право приймати рішення в разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи; механізму забезпечення виконання зобов'язань учасника платіжної системи, який не може самостійно їх виконати, перед іншими учасниками платіжної системи та користувачами послуг платіжної системи? Яким чином оприлюднюється або надається ця інформація? Чи забезпечує платіжна організація доступ учасникам та користувачам платіжної системи до ключових аспектів діяльності платіжної системи, які належать до випадків невиконання зобов'язань учасником платіжної системи, та розуміння ними цих аспектів? Якщо так, то яким чином?	Підпункт 9 пункту 10 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755
60	13.4. Платіжна організація повинна мінімум раз на рік та після внесення суттєвих змін до правил платіжної системи здійснювати тестування та перегляд процедур і правил, що належать до	13.4.1. Чи здійснює платіжна організація тестування та перегляд процедур, що здійснюються в разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи?	

1	2	3	4
	невиконання зобов'язань учасником платіжної системи, та залучати до цього процесу учасників платіжної системи й інших заінтересованих осіб	<p>Якщо так, то надати інформацію щодо:</p> <p>періодичності проведення таких тестувань та переглядів;</p> <p>відповідальних за здійснення тестування та перегляду (зазначити посаду або назву підрозділу);</p> <p>опису сценаріїв потенційного невиконання зобов'язань учасником платіжної системи, які передбачають ці тести;</p> <p>залучення учасників та інших заінтересованих осіб (членів комітетів, які діють при керівних органах, учасників 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 платіжної системи;</p> <p>подальшого використання результатів таких тестів платіжною організацією;</p> <p>доведення результатів тестів до відома керівних органів, комітету з питань управління ризиками та відповідних компетентних органів.</p> <p>13.4.2. Чи розглядала платіжна організація під час тестування та перегляду процедур у</p>	

1	2	3	4
		разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи, урегулювання зобов'язань такого учасника? Якщо так, то яким чином?	
61	Принцип 14. Сегрегація та портативність Не застосовується до платіжних систем		
62	Принцип 15. Управління загальним комерційним ризиком у платіжній системі Застосовується до платіжних систем, що наражаються на загальний комерційний ризик Платіжна організація повинна виявляти, здійснювати моніторинг та управління загальним комерційним ризиком та підтримувати в наявності чисті ліквідні активи, що фінансуються за рахунок власного капіталу (наприклад, прості акції, відкриті резерви, нерозподілений прибуток тощо), у достатньому для покриття потенційних загальних збитків від комерційної діяльності обсязі, щоб забезпечити продовження виконання здійснення/надання критичних операцій/послуг платіжної системи, відновлення та/або впорядкованого згорання діяльності платіжної системи, якщо платіжна організація зазнає цих збитків		
63	15.1. Платіжна організація повинна встановити надійну систему управління та контролю для виявлення, моніторингу та управління загальним комерційним ризиком, включаючи втрати від недосконалої реалізації стратегії, спрямованої на забезпечення конкурентних переваг платіжної системи, невиправдано високих операційних втрат тощо	15.1.1. У які способи платіжна організація виявляє загрози, що можуть спричинити виникнення загального комерційного ризику? Чи здійснює платіжна організація виявлення та оцінку джерел комерційного ризику та їх потенційний вплив на операції та послуги, що надаються в платіжній системі з урахуванням втрат минулих подій та фінансових прогнозів? Чи розглядає платіжна організація поєднання таких інструментів як оцінювання управління ризиками та внутрішнього контролю, сценарний аналіз та аналіз	Підпункт 9 пункту 7 розділу V, пункт 8 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>чутливості (тестування впливу зміни ризику на фінансовий стан платіжної організації, наприклад, проведення аналізу того, яким чином втрата ключового клієнта або надавача послуг може вплинути на діяльність платіжної організації)? Чи здійснює платіжна організація комплексну оцінку ризиків під час планування розширення своєї діяльності (упровадження нових продуктів, послуг, проєктів)? Зазначити джерела загального комерційного ризику, який виявлено платіжною організацією.</p> <p>15.1.2. Яким чином платіжна організація здійснює кількісне вимірювання, моніторинг та управління своїм загальним комерційним ризиком? Чи враховує та в який спосіб враховує платіжна організація під час оцінки загального комерційного ризику його потенційний вплив на грошові потоки та капітал платіжної організації?</p>	
64	15.2. Платіжна організація повинна підтримувати в наявності чисті ліквідні активи, що фінансуються за рахунок власного капіталу платіжної організації в достатньому для продовження безперервного виконання операцій та надання послуг у разі виникнення втрат від	15.2.1. Чи підтримує платіжна організація чисті ліквідні активи, що фінансуються за рахунок власного капіталу платіжної організації, в обсязі, достатньому для забезпечення продовження виконання операцій та надання послуг на постійній	

1	2	3	4
	загального комерційного ризику. Розмір необхідних чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу, повинен визначатися відповідно до загального профілю ризику платіжної системи та тривалості часу, необхідного для реалізації заходів щодо відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг платіжної системи або впорядкованого згорання діяльності платіжної системи	основі, у тому числі в разі виникнення збитків? 15.2.2. Описати методи та процедури обчислення платіжною організацією обсягу чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу, необхідних для покриття свого загального комерційного ризику. Яким чином платіжна організація встановлює тривалість та супутні операційні витрати на відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг платіжної системи або впорядковане згорання діяльності платіжної системи?	
65	15.3. Платіжна організація повинна розробити та затвердити життєздатний план відновлення та впорядкованого згорання діяльності платіжної системи та мати достатні для його реалізації чисті ліквідні активи. Як мінімум платіжна організація повинна підтримувати в наявності чисті ліквідні активи в розмірі, не меншому, ніж сума операційних витрат, упродовж останніх шести місяців. Ці активи повинні доповнювати ресурси, що утримуються для покриття витрат, що виникають у разі невиконання зобов'язання учасником платіжної системи, та інших фінансових ризиків. Капітал, що підтримується платіжною організацією для відповідності	15.3.1. Чи розроблено платіжною організацією стратегію (план) відновлення здійснення/надання критичних операцій/послуг платіжної системи та впорядкованого згорання діяльності платіжної системи? Якщо так, то яким(и) документом(ами) вона визначена? Чи передбачені в плані операційні, технічні або інші вимоги до учасників платіжної системи, дотримання яких забезпечить надання/отримання ними послуг платіжної системи під час або після реалізації заходів щодо відновлення діяльності?	Підпункт 9 пункту 7, пункт 9 розділу V, пункт 8 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
	<p>міжнародним стандартам/нормативам достатності та адекватності капіталу з урахуванням ризиків, може враховуватися, якщо це необхідно та доцільно з метою уникнення дублювання вимог щодо достатності капіталу</p>	<p>15.3.2. Який обсяг чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу, підтримує платіжна організація для реалізації плану щодо відновлення та впорядкованого згорання здійснення/надання критичних операцій/послуг платіжної системи? Яким чином платіжна організація визначає достатність цих активів? Чи дорівнює їх сума сумі поточних операційних витрат упродовж останніх шести місяців? Чи здійснює платіжна організація регулярний аналіз того, як можуть змінюватися доходи та операційні витрати платіжної організації за умови різних бізнес-сценаріїв та в разі можливих непередбачуваних одноразових витрат?</p> <p>15.3.3. Чи відмежовані 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?</p> <p>15.3.4. Чи враховує платіжна організація під час розрахунку розміру активів, необхідних для покриття загального комерційного ризику, власний капітал, що підтримується</p>	

1	2	3	4
		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?	
66	15.4. Активи, що підтримуються платіжною організацією для покриття загального комерційного ризику, повинні бути високої якості та достатньо ліквідними для покриття поточних та майбутніх операційних витрат у межах різних сценаріїв, у тому числі в несприятливих ринкових умовах	15.4.1. Описати структуру чистих ліквідних активів, що фінансуються за рахунок власного капіталу. Яким чином платіжна організація планує в разі необхідності конвертувати ці активи в готівкові кошти з найменшими втратами за несприятливих умов на ринку? 15.4.2. Чи здійснює платіжна організація 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? 15.4.3. Чи звітує платіжна організація центральному банку щодо стану своїх чистих ліквідних активів, які фінансуються за рахунок власного капіталу?	
67	15.5. Платіжна організація повинна підтримувати дієвий план залучення додаткового власного	15.5.1. Чи розроблено платіжною організацією план залучення додаткового	

1	2	3	4
	капіталу, якщо розмір її власного капіталу наблизиться або стане нижчим, ніж установлений мінімум? Цей план повинен бути затверджений керівним органом платіжної організації та регулярно оновлюватися	власного капіталу? Розкрити основні положення плану щодо випадку, коли розмір власного капіталу наблизиться до встановленого мінімуму або стане нижчим. Які фактори враховує платіжна організація під час розроблення цього плану (структура власності, страхування комерційних ризиків тощо)? 15.5.2. З якою періодичністю переглядається та оновлюється план поповнення власного капіталу? 15.5.3. Розкрити функції керівного органу платіжної організації щодо перегляду та затвердження плану залучення додаткового власного капіталу в разі потреби	
68	Принцип 16. Управління депозитарним та інвестиційним ризиками в платіжній системі Застосовується до платіжних систем, платіжні організації яких інвестують та/або передають на зберігання іншим юридичним особам свої фінансові активи та/або активи учасників платіжної системи Платіжна організація повинна забезпечувати безпеку своїх власних активів та переданих їй активів своїх учасників і мінімізувати ризик їх втрати або несвоєчасного доступу до них. Платіжна організація повинна інвестувати у фінансові інструменти з мінімальним кредитним, ринковим ризиками та ризиком ліквідності		
69	16.1. Платіжна організація повинна передавати свої активи та активи, отримані від учасників, виключно особам, які є об'єктами регулювання та нагляду, мають чітку облікову практику, відповідні умови зберігання та системи	16.1.1. Якщо платіжна організація 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	Пункти 3 та 7 розділу 9 постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
	внутрішнього контролю, що забезпечують повний захист цих активів	<p>відповідних органів державної влади; наявність та реалізація чіткої облікової політики; умови зберігання; наявність системи внутрішнього контролю?</p> <p>16.1.2. У який спосіб та з якою періодичністю платіжна організація контролює, чи відповідає особа, якій передаються на зберігання активи, встановленим платіжною організацією критеріям та впевнюється в тому, що обрані організації мають чітку облікову практику, процедури безпечного зберігання та системи внутрішнього контролю, котрі забезпечують повний захист активів платіжної організації та її учасників?</p>	
70	16.2. Платіжна організація повинна мати доступ до своїх активів та активів, отриманих від учасників тоді, коли це необхідно	<p>16.2.1. У який спосіб платіжна організація визначає, що вона має надійну правову базу для примусової реалізації своїх прав та прав учасників платіжної системи на активи, передані на зберігання іншій організації?</p> <p>16.2.2. У який спосіб платіжна організація забезпечує негайний доступ до активів, у тому числі цінних паперів, що передаються на зберігання особам, які здійснюють діяльність в іншому часовому поясі або</p>	Пункт 3 розділу 9 постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		іншій юрисдикції, у разі невиконання зобов'язання учасником?	
71	16.3. Платіжна організація повинна оцінювати та аналізувати ризики, пов'язані з організаціями, яким передаються на зберігання активи платіжної організації та її учасників, урахуваючи взаємозв'язки з кожною з них	16.3.1. Які методи використовує платіжна організація для оцінки та аналізу ризиків, пов'язаних з особами, яким передаються на зберігання активи платіжної організації та її учасників? Яким чином під час управління цими ризиками платіжна організація враховує взаємозв'язки з кожною особою, якій передаються на зберігання активи, у тому числі щодо осіб, які виконують у платіжній системі кілька функцій (наприклад, учасника, розрахункового банку та постачальника ліквідності)? Чи диверсифікує платіжна організація ризики шляхом передавання на зберігання активів більше ніж одній особі? Яким чином платіжна організація здійснює моніторинг концентрації ризиків, пов'язаних з особами, яким передаються на зберігання активи платіжної організації та її учасників?	Підпункти 1, 2 пункту 1 розділу VIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755
72	16.4. Інвестиційна стратегія платіжної організації повинна узгоджуватись із її загальною стратегією управління ризиками та повністю доводитися до відома учасників, а інвестиції повинні забезпечуватися або складатися з вимог до високонадійних дебіторів. Інвестиції повинні	16.4.1. Описати інвестиційну стратегію платіжної організації. Чи узгоджує платіжна організація інвестиційну стратегію із загальною стратегією управління ризиками та яким чином? У який спосіб і кому	Пункт 6 розділу IX постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
	характеризуватися можливістю бути швидко погашеними з мінімальними втратами (або без втрати) у ціні	<p>розкривається інформація щодо інвестиційної стратегії?</p> <p>16.4.2. Яким чином платіжна організація підтверджує, що її інвестиції забезпечуються або складаються з вимог до високонадійних дебіторів?</p> <p>16.4.3. У який спосіб платіжна організація 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?</p> <p>16.4.4. Чи інвестує платіжна організація активи учасників у цінні папери прямих та/або непрямих учасників? Якщо так, зазначити, яких саме.</p> <p>16.4.5. Яким чином платіжна організація підтверджує, що інвестиції можуть бути швидко погашені з мінімальними втратами (або без втрати) у ціні?</p>	
73	<p>Принцип 17. Управління операційним ризиком у платіжній системі</p> <p>Платіжна організація повинна виявляти всі наявні внутрішні та зовнішні джерела операційного ризику та знижувати їх вплив шляхом використання належних систем, політики, процедур та контролю. Побудова платіжної системи повинна забезпечувати високий ступінь безпеки, операційної надійності та адекватну пропускну спроможність. Управління забезпеченням безперервності діяльності платіжної системи повинно бути</p>		

1	2	3	4
	спрямоване на своєчасне відновлення операцій та виконання зобов'язань платіжною організацією, у тому числі в разі масштабної надзвичайної ситуації		
74	17.1. Платіжна організація повинна встановити надійний механізм управління операційним ризиком, що передбачає наявність та використання відповідних систем, політики, процедур та контролю щодо виявлення, моніторингу та управління операційним ризиком	<p>17.1.1. Зазначити політику та процеси платіжної організації щодо виявлення джерел операційного ризику. Яким чином відповідно до процесів платіжної організації здійснюється виявлення загроз, що можуть спричинити виникнення операційного ризику, і його внутрішні та зовнішні джерела? Чи здійснює платіжна організація оцінку природи виникнення операційного ризику (наприклад, пандемія, кібератака) з метою здійснення аналізу потенційної вразливості та застосування відповідних механізмів захисту?</p> <p>17.1.2.Зазначити внутрішні та зовнішні джерела операційного ризику, які виявлено платіжною організацією. Які з виявлених джерел ризиків можуть призвести до порушення безперервності діяльності платіжної системи?</p> <p>17.1.3. Описати систему, політику та процедури, що використовуються платіжною організацією для моніторингу та управління виявленими операційними ризиками. Якими документами визначена ця інформація?</p>	Підпункт 9 пункту 7 розділу V, розділ XI постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>17.1.4. Яким чином платіжна організація підтверджує належне виконання операційних процедур? Чи враховуються платіжною організацією відповідні міжнародні, національні та галузеві стандарти управління операційним ризиком? Якщо так, то уточнити, які саме.</p> <p>17.1.5. Описати політику найму, навчання та утримання кваліфікованого персоналу платіжної організації. У разі наявності високої плинності кадрів, яким чином платіжна організація пом'якшує її наслідки та знижує ризики, пов'язані зі зміною осіб, які обіймають ключові посади? Які заходи, спрямовані на запобігання шахрайству з боку персоналу, передбачені політикою управління персоналом та управління ризиками?</p> <p>17.1.6. Яким чином політика та процеси з питань управління змінами та проєктами платіжної організації платіжної системи знижують під час суттєвих змін, що відбуваються в платіжній організації, та реалізації нею масштабних проєктів, ризик їх негативного впливу на безперервність діяльності платіжної системи?</p>	

1	2	3	4
75	17.2. Керівні органи платіжної організації повинні чітко розподілити та визначити обов'язки й відповідальність щодо управління операційним ризиком і затвердити систему управління операційним ризиком. Система управління операційним ризиком, операційна політика, процедури та засоби контролю повинні регулярно і після суттєвих змін переглядатися, перевірятися під час аудиту та проходити тестування	17.2.1. Хто відповідає (зазначити посаду та/або назву структурного підрозділу) та якими є обов'язки і відповідальність щодо управління операційним ризиком? 17.2.2. Чи здійснюється керівними органами платіжної організації перегляд та затвердження системи управління операційним ризиком, з якою періодичністю? 17.2.3. Яким чином платіжна організація здійснює перегляд, аудит і тестування своїх систем, політики, процедур та контролю, у тому числі заходів з управління операційним ризиком із залученням учасників платіжної системи? З якою періодичністю платіжна організація здійснює зазначений перегляд, аудит та тестування із залученням учасників платіжної системи? 17.2.4. Чи підлягає система управління операційним ризиком у платіжній системі зовнішньому аудиту? Якщо так, зазначити, що саме підлягає перевірці зовнішнім аудитом?	Пункт 4 розділу VI постанови від 28 листопада 2014 року № 755
76	17.3. Платіжна організація повинна мати чітко визначені цілі щодо операційної надійності та політики, розроблені для досягнення поставлених цілей	17.3.1. Розкрити кількісні та якісні цілі платіжної організації щодо операційної надійності платіжної системи (у тому числі щодо експлуатаційних характеристик та	Підпункт 1 пункту 7 розділу V постанови від

1	2	3	4
		<p>очікуваного рівня обслуговування). У яких документах вони визначені? Чи здійснюється платіжною організацією регулярний моніторинг та оцінка виконання зазначених у цьому пункті цілей? Чи враховуються в цьому разі нові технологічні та бізнес-рішення?</p> <p>17.3.2. Яким чином досягнення зазначених у підпункті 17.3.1 цього Запитальника цілей забезпечує високий ступінь операційної надійності діяльності платіжної системи?</p> <p>17.3.3. Описати політику, розроблену для досягнення поставлених цілей операційної надійності, що гарантують вжиття платіжною організацією в разі потреби необхідних заходів.</p> <p>17.3.4. Чи здійснюється і ким регулярно звітування про результати діяльності платіжної системи керівним органам платіжної організації, підзвітним їм комітетам, учасникам та компетентним органам?</p> <p>17.3.5. Зазначити чи є в платіжній організації процедури управління інцидентами. Якщо так, то в яких документах вони визначені? Чи передбачають ці процедури реєстрацію, звітування, аналіз та вирішення всіх</p>	28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		операційних інцидентів? Чи здійснюються платіжною організацією перевірки після виникнення інцидентів у платіжній системі? Чи залучаються до них учасники платіжної системи?	
77	17.4. Платіжна організація повинна забезпечити в надзвичайних ситуаціях надання послуг у платіжній системі на рівні, не нижчому, ніж визначені нею планові показники операційної діяльності	17.4.1. Яким чином платіжна організація здійснює перегляд, аудит та тестування спроможності надавати платіжною системою послуги в платіжній системі на рівні, не нижчому, ніж планові показники діяльності в надзвичайній ситуації? 17.4.2. У який спосіб урегульовуються ситуації, в яких операційна спроможність платіжної системи може бути недостатньою?	Підпункт 7 пункту 1 розділу XII постанови від 28 листопада 2014 року № 755
78	17.5. Платіжна організація повинна мати політику фізичної та інформаційної безпеки, що враховує всі потенційні загрози	17.5.1. Яким чином платіжна організація знижує загрози фізичній та інформаційній безпеці, у тому числі під час суттєвих змін, що відбуваються у платіжній організації, та реалізації нею масштабних проєктів? 17.5.2. Чи враховують політика та процеси, зазначені в підпункті 17.5.1 цього Запитальника, відповідні міжнародні, національні та галузеві стандарти забезпечення фізичної безпеки? Якщо так, то які саме стандарти та яким чином?	Пункти 4, 5 розділу VI постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
79	<p>17.6. Платіжна організація повинна мати план заходів із забезпечення безперервності діяльності платіжної системи (далі – План заходів), що містить потенційні внутрішні та зовнішні загрози для діяльності платіжної системи. План заходів повинен передбачати використання резервної робочої зони та забезпечувати, щоб критичні комп'ютерні системи відновлювали діяльність упродовж двох годин після настання надзвичайної ситуації. План заходів повинен передбачати можливість завершення платіжною системою розрахунків до закінчення дня, коли відбулося порушення в роботі, навіть у надзвичайній ситуації. Платіжна організація повинна регулярно тестувати передбачені планом механізми</p>	<p>17.6.1. Описати цілі, політику та процедури, зазначені в Плані заходів, що дають змогу швидко та своєчасно відновити діяльність платіжної системи і здійснення/надання платіжною системою критичних операцій/послуг після широкомасштабних надзвичайних ситуацій та порушень.</p> <p>17.6.2. Яким чином відповідно до Плану заходів:</p> <p>забезпечено відновлення безперервності діяльності та роботи комп'ютерних систем упродовж двох годин після настання надзвичайних подій, що зумовили порушення безперервності діяльності платіжної системи;</p> <p>передбачається завершення платіжною системою розрахунків до кінця дня, у який відбулося порушення безперервності діяльності, у тому числі в надзвичайній ситуації?</p> <p>17.6.3. Яким чином платіжна організація забезпечує своєчасне визначення статусу всіх транзакцій у разі порушення діяльності платіжної системи; якими є процедури врегулювання ситуації в разі втрати даних (наприклад, звірка даних з учасниками платіжної системи або третьою стороною)?</p>	<p>Пункт 9 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>Якими документами визначена ця інформація?</p> <p>17.6.4. Яким чином процедури управління в разі надзвичайної ситуації забезпечують ефективну комунікацію в платіжній системі та із зовнішніми заінтересованими особами?</p> <p>17.6.5. 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?</p> <p>17.6.6. Чи розглядала платіжна організація альтернативні механізми (а саме: ручні або паперові процедури оброблення тощо), що дають змогу здійснювати оброблення термінових трансакцій у надзвичайних ситуаціях? Якщо так, то які саме?</p> <p>17.6.7. У який спосіб та з якою періодичністю платіжною організацією переглядаються і тестуються План заходів, у тому числі механізми забезпечення</p>	

1	2	3	4
		<p>безперервності діяльності платіжної системи, порядок дій у надзвичайних ситуаціях?</p> <p>17.6.8. Чи залучаються до перегляду і тестування Плану заходів учасники платіжної системи, оператори послуг платіжної інфраструктури та інші заінтересовані особи? З якою періодичністю та яким чином вони залучаються до перегляду і тестування зазначених заходів?</p>	
80	<p>17.7. Платіжна організація повинна виявляти, здійснювати моніторинг та управління операційними ризиками, що створюють для реалізації платіжною системою операцій та надання послуг учасники платіжної системи, постачальники послуг платіжної інфраструктури, комунальні служби тощо. Платіжна організація повинна виявляти, здійснювати моніторинг та управління ризиками, на які під час здійснення/надання платіжною системою операцій/послуг наражаються інші особи</p>	<p>17.7.1. Які ризики для здійснення/надання платіжною системою операцій/послуг, на які її наражають учасники платіжної системи, інші платіжні системи, системи розрахунків, центральний депозитарій цінних паперів, оператори послуг платіжної інфраструктури, комунальні служби тощо, виявлені платіжною організацією? Чи здійснює платіжна організація моніторинг та управління цими ризиками, якщо так, то яким чином?</p> <p>17.7.2. Чи виявляє, знижує та здійснює моніторинг ризиків платіжна організація, на які її наражають інші особи, та на які вона наражає інших осіб під час здійснення/надання платіжною системою операцій/послуг, та яким чином?</p>	<p>Пункт 9 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>17.7.3. Чи координує платіжна організація заходи щодо забезпечення безперервності діяльності з іншими особами, з якими пов'язана її діяльність (наприклад, із платіжними системами, системами розрахунків, центральним депозитарієм цінних паперів тощо)?</p> <p>Для платіжних систем, платіжні організації яких користуються послугами операторів послуг платіжної інфраструктури, що є критичними для здійснення/надання платіжною системою критичних операцій/послуг</p> <p>17.7.4. Яким чином платіжна організація забезпечує доступність, надійність та відповідність операцій/послуг операторів послуг платіжної інфраструктури тим самим вимогам, що встановлені до платіжної організації?</p>	
81	<p>Принцип 18. Вимоги щодо доступу та участі в платіжній системі</p> <p>Платіжна організація повинна мати об'єктивні, ризик-орієнтовані критерії участі в платіжній системі, що забезпечують рівний та відкритий доступ до платіжної системи та є публічно доступними</p>		
82	<p>18.1. Платіжна організація повинна надавати рівний та відкритий доступ до своїх послуг прямим учасникам та, якщо це доцільно, непрямым учасникам та іншим інфраструктурам</p>	<p>18.1.1. Розкрити критерії та вимоги щодо участі в платіжній системі (у тому числі технічні, фінансові, юридичні). Якими документами визначена ця інформація?</p>	<p>Пункт 9.2.1 Закону про платіжні системи;</p>

1	2	3	4
	фінансового ринку, який базується на обґрунтованих ризик-орієнтованих вимогах щодо участі	18.1.2. Яким чином зазначені в підпункті 18.1.1 цього Запитальника критерії та вимоги дають змогу забезпечити рівний та відкритий доступ до послуг, що надаються платіжною системою прямим і непрямим учасникам, іншим інфраструктурам фінансового ринку, а також ураховують ризики?	пункти 1, 2 розділу VII постанови від 28 листопада 2014 року № 755
83	18.2. Вимоги щодо участі в платіжній системі повинні бути обґрунтованими з точки зору безпеки й ефективності діяльності платіжної системи та ринків, які вона обслуговує, мають враховувати ризики, на які наражається платіжна система в ході діяльності, та оприлюднюватися. Платіжна організація повинна встановити такі умови участі, що передбачають мінімальне обмеження доступу до платіжної системи з дотриманням установлених вимог щодо управління ризиками в платіжній системі	18.2.1. Яким чином вимоги щодо участі в платіжній системі обґрунтовані з точки зору безпеки й ефективності діяльності платіжної системи й ринків, які вона обслуговує, та враховують ризики, з якими пов'язана діяльність платіжної системи? 18.2.2. Чи є серед вимог щодо участі в платіжній системі вимоги не обґрунтовані з точки зору управління ризиками в платіжній системі, але вимагаються відповідно до законодавчо встановлених норм? Якщо так, то зазначити ці вимоги. 18.2.3. Чи встановлені платіжною організацією будь-які особливі вимоги до визначених нею 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	Пункт 9.2.1 Закону про платіжні системи; пункти 1, 2 розділу VII постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>учасник кредитною чи некредитною установою, чи представляє учасник інтереси третьої особи, чи є він об'єктом регулювання та нагляду з боку центрального банку тощо)? Якщо так, то зазначити ці вимоги.</p> <p>18.2.4. Чи переглядаються платіжною організацією критерії та вимоги щодо участі в платіжній системі з метою забезпечення мінімального обмеження доступу до послуг платіжної системи? З якою періодичністю переглядаються й оновлюються критерії та вимоги щодо участі в платіжній системі?</p> <p>18.2.5. Чи оприлюднює платіжна організація критерії та вимоги щодо участі в платіжній системі? Якщо так, то яким чином?</p>	
84	<p>18.3. Платіжна організація повинна регулярно контролювати дотримання учасниками платіжної системи встановлених нею критеріїв і вимог щодо участі в платіжній системі, а також мати чіткі та публічно доступні критерії й процедури призупинення та впорядкованого виключення з платіжної системи учасника, що порушив умови участі або вже не відповідає їм</p>	<p>18.3.1. Яким чином та з якою періодичністю платіжна організація контролює постійне дотримання учасниками платіжної системи встановлених нею критеріїв та вимог щодо участі в платіжній системі? У який спосіб платіжна організація підтверджує, що інформація, яка використовується для контролю, є точною та актуальною?</p> <p>18.3.2. Розкрити політику платіжної організації щодо учасників, профіль ризиків яких погіршується (наприклад, застосування</p>	<p>Пункт 9.2.1 Закону про платіжні системи; пункти 1, 2 розділу VII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>додаткових інструментів управління ризиками, посилення контролю за такими учасниками).</p> <p>18.3.3. Описати процедуру призупинення та впорядкованого виключення з платіжної системи учасника, що порушив критерії та вимоги щодо участі або вже не відповідає їм.</p> <p>18.3.4. Чи оприлюднює платіжна організація інформацію щодо процедури призупинення та впорядкованого виключення з платіжної системи учасника, що порушив критерії та вимоги щодо участі або вже не відповідає їм? Якщо так, то яким чином?</p>	
85	<p>Принцип 19. Багаторівнева структура участі в платіжній системі</p> <p>Застосовується до платіжних систем, у яких передбачена багаторівнева структура участі</p> <p>Платіжна організація повинна виявляти суттєві ризики, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі, здійснювати моніторинг та управління ними</p>		
86	<p>19.1. Платіжна організація повинна забезпечувати, щоб її правила, процедури та угоди давали змогу їй отримувати інформацію щодо непрямих учасників з метою виявлення, моніторингу та управління ризиками, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі</p>	<p>19.1.1. Чи передбачена в платіжній системі багаторівнева структура участі? Якщо так, то опишіть її.</p> <p>19.1.2. Яким чином платіжна організація збирає інформацію про непрямих учасників платіжної системи? Як забезпечується збір цієї інформації платіжною організацією та з якою періодичністю? Зазначити, які дані містить ця інформація.</p>	<p>Пункт 8 розділу V постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>19.1.3. Яким чином платіжна організація оцінює ризики, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі?</p> <p>19.1.4. Які суттєві ризики, пов'язані з багаторівневою структурою участі, виявлені платіжною організацією? Яким чином платіжна організація мінімізує ці ризики?</p>	
87	<p>19.2. Платіжна організація повинна встановлювати суттєві залежності між прямими та непрямими учасниками, які можуть мати потенційний негативний вплив на діяльність платіжної системи</p>	<p>19.2.1. Чи виявляє платіжна організація залежності між прямими та непрямими учасниками платіжної системи, що можуть вплинути на діяльність платіжної системи? За яких умов залежність між прямими та непрямими учасниками платіжної системи вважається платіжною організацією такою, що може вплинути на діяльність платіжної системи?</p>	<p>Розділ VII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>
88	<p>19.3. Платіжна організація повинна виявляти непрямих учасників, частка операцій яких у платіжній системі є суттєвою відносно загального їх обсягу, та непрямих учасників, кількість та сума операцій яких у платіжній системі є значними порівняно з обсягами операцій прямого учасника, з яким ними укладено договір на надання послуг платіжної системи, та не відповідає можливостям прямого учасника щодо управління ризиками, пов'язаними зі здійсненням цих операцій</p>	<p>19.3.1. Чи виявляє та в який спосіб платіжна організація: співвідношення операцій, які прямий учасник здійснює від імені непрямих учасників та операцій прямого учасника; прямих учасників, які діють від імені значної кількості непрямих учасників; непрямих учасників, кількість та сума операцій яких є значними щодо загальної кількості та суми операцій, що здійснюються в платіжній</p>	<p>Пункти 3, 4 розділу VII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>системі; непрямих учасників, кількість та сума операцій яких у платіжній системі є значними порівняно з обсягами операцій прямого учасника, з яким ними укладено договір на надання послуг платіжної системи, та не відповідає можливостям прямого учасника щодо управління ризиками, пов'язаними зі здійсненням цих операцій?</p> <p>19.3.2. На які ризики наражають платіжну систему непрямі учасники та які методи управління ризиками, пов'язаними з ключовими непрямыми учасниками, використовує платіжна організація?</p>	
89	<p>19.4. Платіжна організація повинна регулярно відстежувати ризики, що виникають унаслідок багаторівневої структури участі, та за потреби знижувати їх</p>	<p>19.4.1. 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?</p> <p>19.4.2. Зазначити критерії, які використовує платіжна організація для визначення необхідності застосування заходів щодо мінімізації ризиків, пов'язаних із багаторівневою структурою участі. Яким</p>	<p>Пункт 3 розділу VII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		чином платіжна організація здійснює моніторинг та мінімізацію цих ризиків?	
90	Принцип 20. Зв'язки системи розрахунків з іншими юридичними особами Не застосовується до платіжних систем		
91	Принцип 21. Ефективність та результативність діяльності платіжної системи Платіжна організація системно важливої платіжної системи зобов'язана забезпечувати ефективність (тобто з мінімальними витратами) та результативність (тобто досягати поставлених цілей) виконання вимог учасників та ринків, які вона обслуговує		
92	21.1. Платіжна організація повинна мати структуру, технології та процедури, що відповідають вимогам учасників платіжної системи та ринкам, які вона обслуговує, зокрема щодо вибору механізмів розрахунків та клірингу, операційної структури, фінансових інструментів, за якими здійснюється кліринг, розрахунки та облік	21.1.1. Яким чином платіжна організація визначає, що обрана нею структура та процедури (включаючи механізми клірингу та розрахунків, взаємозв'язки з операторами послуг платіжної інфраструктури, послуги та продукти, що нею надаються, технології та процедури, у тому числі процедури та стандарти передавання інформації) враховують вимоги учасників та ринків, які вона обслуговує? 21.1.2. Яким чином платіжна організація визначає, що вона відповідає вимогам учасників та ринків, які обслуговує (наприклад, шляхом отримання відгуків та скарг, опитувань)?	
93	21.2. Платіжна організація повинна чітко встановлювати цілі та завдання діяльності платіжної системи, що є вимірюваними та	21.2.1. Якими є операційні цілі та завдання діяльності платіжної системи?	Підпункт 1 пункту 7 розділу V

1	2	3	4
	<p>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)</p>	<p>21.2.2. Чи є цілі та завдання діяльності платіжної системи, визначені платіжною організацією, чіткими, вимірюваними та досяжними?</p> <p>21.2.3. Якою мірою вже реалізовано поставлені цілі? Яким чином платіжна організація платіжної системи визначає та оцінює ступінь реалізації поставлених цілей? Якими документами визначена ця інформація?</p>	<p>постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>
94	<p>21.3. Платіжна організація повинна встановлювати порядок контролю за ефективністю та результативністю діяльності платіжної системи та регулярно здійснювати такий контроль</p>	<p>21.3.1. Описати процеси та показники, які використовує платіжна організація для оцінювання ефективності і результативності діяльності платіжної системи (наприклад, щодо оцінювання досягнутих показників обсягів діяльності, витрат, порівняння з результатами діяльності конкурентів, проведення тендерів на послуги операторів послуг платіжної інфраструктури шляхом установлення відповідності стандартам, вимогам тощо).</p> <p>21.3.2. З якою періодичністю здійснюється оцінка ефективності та результативності діяльності платіжної системи?</p>	<p>Пункт 1 розділу VI постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>
95	<p>Принцип 22. Стандарти та процедури передавання інформації в платіжній системі Принцип є рекомендованим, але не обов'язковим для застосування платіжними системами, що здійснюють виключно внутрішньодержавну діяльність.</p>		

1	2	3	4
	Платіжна організація повинна застосовувати або як мінімум забезпечувати сумісність із міжнародними стандартами передавання інформації з метою удосконалення здійснення платежів, клірингу, розрахунків та обліку операцій		
96	22.1. Платіжна організація повинна застосовувати або як мінімум забезпечувати сумісність із міжнародними стандартами передавання інформації	<p>22.1.1. Чи застосовує платіжна організація 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?</p> <p>22.1.2. Якщо платіжною організацією 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?</p> <p>Для платіжних систем, що здійснюють транскордонну діяльність</p> <p>22.1.3. Яким чином в операційних процедурах, процесах та системах використовуються міжнародні процедури та міжнародні стандарти передавання повідомлень або забезпечується сумісність</p>	Пункт 3 розділу X постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		під час здійснення транскордонних операцій?	
97	Принцип 23. Оприлюднення та надання інформації платіжною організацією Платіжна організація повинна мати чіткі та вичерпні правила і процедури та забезпечувати необхідною інформацією учасників платіжної системи з метою розуміння ними ризиків, вартості послуг та інших матеріальних витрат, що виникають у результаті участі в платіжній системі. Всі правила та ключові процедури повинні бути публічно доступними		
98	23.1. Платіжна організація повинна визначати чіткі та вичерпні правила і процедури діяльності платіжної системи, які повинні бути в повному обсязі доступними учасникам платіжної системи та оприлюднюватися (за винятком інформації, що є конфіденційною)	23.1.1. У яких документах встановлені правила та процедури діяльності платіжної системи, що розкривають: організаційну структуру платіжної системи; права та обов'язки платіжної організації платіжної системи, її учасників; систему управління ризиками в платіжній системі; порядок вступу та виходу із системи, умови участі в платіжній системі; порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі; дії в разі невиконання зобов'язань учасником платіжної системи; порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами; процедури відновлення діяльності платіжної системи та впорядкованого згорання діяльності платіжної системи тощо?	Пункт 10 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755

1	2	3	4
		<p>Яким чином і для кого є доступною ця інформація?</p> <p>23.1.2. У який спосіб платіжна організація визначає, що правила та процедури, встановлені нею, є чіткими та вичерпними?</p> <p>23.1.3. Чи міститься у правилах платіжної системи (або інших документах платіжної організації) інформація щодо процедур та дій у нестандартних ситуаціях? Якщо так, то яка саме інформація?</p> <p>23.1.4. У який спосіб та для кого є доступною інформація щодо процесу внесення змін до правил та процедур, що застосовуються в платіжній системі?</p> <p>23.1.5. Чи є публічно доступними правила платіжної системи та основні процедури, що застосовуються в платіжній системі? Яким чином платіжна організація розкриває їх?</p>	
99	<p>23.2. Платіжна організація повинна чітко сформулювати та публічно розкривати опис структури та операцій, що здійснюються у платіжній системі, а також права й обов'язки платіжної організації та учасників так, щоб учасники мали змогу оцінити ризики, на які вони наражаються внаслідок участі в платіжній системі</p>	<p>23.2.1. У яких документах міститься інформація щодо структури платіжної системи та операцій, що нею здійснюються? Яким чином і для кого є доступною інформація про структуру платіжної системи та здійснювані нею операції?</p> <p>23.2.2. Яким чином і для кого є доступною інформація про повноваження платіжної організації самостійно приймати ключові</p>	<p>Пункт 10 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>рішення, що безпосередньо впливають на діяльність платіжної системи?</p> <p>23.2.3. Яка інформація надається платіжною організацією учасникам платіжної системи щодо їх прав, обов'язків та ризиків, пов'язаних з участю в платіжній системі?</p>	
100	<p>23.3. Платіжна організація повинна надавати необхідну документацію та здійснювати навчання для учасників платіжної системи з метою сприяння розумінню правил та процедур діяльності, а також ризиків, пов'язаних з участю у платіжній системі</p>	<p>23.3.1. Яким чином платіжна організація забезпечує розуміння учасниками правил та процедур діяльності платіжної системи та ризиків, пов'язаних з участю?</p> <p>23.3.2. Чи є підтвердження того, що заходи, наведені у відповіді на запитання підпункту 23.3.1 цього Запитальника, забезпечують розуміння учасниками правил та процедур діяльності платіжної системи та ризиків, пов'язаних з участю в платіжній системі?</p> <p>23.3.3. Описати дії платіжної організації в разі виявлення учасника платіжної системи, дії якого свідчать про нерозуміння ним правил та процедур діяльності платіжної системи, а також пов'язаних із нею ризиків.</p> <p>23.3.4. Чи забезпечує платіжна організація проведення тренінгів щодо діяльності платіжної системи для нових її учасників перед початком їхньої діяльності в платіжній системі? Чи проводить платіжна</p>	<p>Пункт 13 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>організація тренінги щодо діяльності платіжної системи для діючих її учасників?</p> <p>23.3.5. Чи надає платіжна організація учасникам платіжної системи результати проведених сценаріїв стрес-тестування платіжної системи, окремі результати стрес-тестування платіжної системи та інші дані для управління можливими фінансовими ризиками, що виникають у результаті їхньої участі в платіжній системі?</p> <p>23.3.6. Чи забезпечує платіжна організація учасників платіжної системи інформацією щодо ключових аспектів безперервної діяльності платіжної системи?</p>	
101	<p>23.4. Платіжна організація повинна публічно розкривати інформацію щодо вартості послуг, що нею надаються, та про політику надання знижок. Платіжна організація повинна надавати детальний опис вартості послуг, що надаються платіжною системою на платній основі, з метою можливості їх порівняння</p>	<p>23.4.1. Чи є публічно доступною інформація про вартість послуг, що пропонуються платіжною системою користувачам послуг, та щодо політики надання знижок? Яким чином розкривається ця інформація?</p> <p>23.4.2. Яким чином платіжна організація повідомляє учасників платіжної системи та громадськість про зміну вартості послуг, що надаються нею, та в який строк?</p> <p>23.4.3. Чи є публічно доступним опис послуг, що надаються платіжною системою на платній основі? Чи дає змогу опис послуг та їх вартості, що оприлюднюється,</p>	<p>Пункт 10 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		<p>порівняти їх з аналогічними послугами, що надаються іншими платіжними системами?</p> <p>23.4.4. Яку інформацію про технології та процедури передавання інформації, що нею використовуються, а також інші чинники, які впливають на операційні витрати і вартість послуг платіжної організації, розкриває платіжна організація?</p>	
102	<p>23.5. Платіжна організація повинна публічно розкривати та регулярно оновлювати інформацію щодо діяльності платіжної системи, структури платіжної системи, відповідності її діяльності міжнародним стандартам оверсайта тощо. Платіжна організація повинна також розкривати базові дані щодо кількості та сум операцій, що здійснюються платіжною системою</p>	<p>23.5.1. Коли востаннє оприлюднювалась інформація щодо діяльності, структури платіжної системи, відповідності її діяльності міжнародним стандартам оверсайта тощо? З якою періодичністю платіжною організацією оновлюються зазначені дані? Чи оновлюються дані щонайменше один раз на два роки та після суттєвих змін у платіжній системі?</p> <p>23.5.2. Які кількісні дані щодо діяльності платіжної системи розкриваються публічно? З якою періодичністю оновлюється інформація?</p> <p>23.5.3. Яка ще інформація щодо платіжної системи є публічно доступною (інформація про фінансовий стан платіжної організації, достатність фінансових ресурсів для покриття потенційних втрат, своєчасність</p>	<p>Пункт 10 розділу XIII постанови від 28 листопада 2014 року № 755</p>

1	2	3	4
		здійснення розрахунків у платіжній системі)? 23.5.4. Яким чином (наприклад, засобами мережі Інтернет) та якими мовами оприлюднюється інформація про платіжну систему?	
103	Принцип 24. Розкриття ринкових даних торговими репозиторіями Не застосовується до платіжних систем		

Додаток 2
до Методики комплексного
оцінювання системно
важливих платіжних систем
(пункт 4 розділу I)

Результати самооцінювання системно важливої платіжної системи

_____ (найменування платіжної системи)

Платіжна організація платіжної системи _____
(повне найменування платіжної організації платіжної системи)

Кількість прямих учасників платіжної системи _____

Кількість непрямих учасників платіжної системи _____

Розрахунковий(і) банк(и) _____
[повне найменування розрахункового(их) банку(ів)]

Перелік операторів послуг платіжної інфраструктури (за наявності) _____

Офіційний веб-сайт платіжної системи _____

Контактна особа _____
(посада, прізвище, ім'я, по батькові)

номер телефону контактної особи _____

поштова скринька контактної особи _____

Дата направлення _____

Короткий зміст основних змін, які відбулися з моменту попереднього надання
результатів оцінювання _____

№ з/п ключового положення принципу	Відповіді платіжної організації платіжної системи на запитання, наведені у колонці 3 додатка 1 до цієї Методики	Відповідні документи платіжної організації платіжної системи (за наявності)
1	2	3
Принцип 1. Правова основа		

<i>(назва Принципу 1 зі змінами, унесеними рішенням Правління Національного банку України від 04.09.2020 № 564-рш)</i>		
1.1	1.1.1. Відповідь платіжної організації платіжної системи 1.1.2. Відповідь платіжної організації платіжної системи...	
1.2		
1.3		
1.4		
1.5		
1	2	3
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 2. Управління		
<i>(назва Принципу 2 зі змінами, унесеними рішенням Правління Національного банку України від 04.09.2020 № 564-рш)</i>		
2.1		
2.2		
2.3		
2.4		
2.5		
2.6		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 3. Система комплексного управління ризиками у платіжній системі		
3.1		
3.2		
3.3		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 4. Управління кредитним ризиком у платіжній системі		
4.1		
4.2		
4.3		
4.4		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 5. Забезпечення у платіжній системі		
5.1		
5.2		
5.3		
5.4		
5.5		
5.6		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		

Принцип 6. Гарантійний депозит Не застосовується до платіжних систем		
Принцип 7. Управління ризиком ліквідності у платіжній системі		
7.1		
7.2		
7.3		
7.4		
7.5		
7.6		
7.7		
7.8		
7.9		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
1	2	3
Принцип 8. Остаточність розрахунків у платіжній системі		
8.1		
8.2		
8.3		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 9. Організація грошових розрахунків у платіжній системі		
9.1		
9.2		
9.3		
9.4		
9.5		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 10. Управління ризиками, пов'язаними з фактичною поставкою Не застосовується до платіжних систем		
Принцип 11. Центральні депозитарії цінних паперів Не застосовується до платіжних систем		
Принцип 12. Обмін активами у платіжній системі		
12.1		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 13. Правила та процедури, що відносяться до невиконання зобов'язань учасником платіжної системи		
13.1		
13.2		
13.3		
13.4		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 14. Сегрегація та портативність		

Не застосовується до платіжних систем		
Принцип 15. Управління загальним комерційним ризиком у платіжній системі		
15.1		
15.2		
15.3		
15.4		
15.5		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 16. Управління депозитарним та інвестиційним ризиками у платіжній системі		
16.1		
16.2		
16.3		
16.4		
1	2	3
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 17. Управління операційним ризиком у платіжній системі		
17.1		
17.2		
17.3		
17.4		
17.5		
17.6		
17.7		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 18. Вимоги щодо доступу та участі в платіжній системі		
18.1		
18.2		
18.3		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 19. Багаторівнева структура участі в платіжній системі		
19.1		
19.2		
19.3		
19.4		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
20. Зв'язки системи розрахунків з іншими юридичними особами		
Не застосовується до платіжних систем		
Принцип 21. Ефективність та результативність діяльності платіжної системи		
21.1		

21.2		
21.3		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 22. Стандарти та процедури передавання інформації в платіжній системі		
22.1		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 23. Оприлюднення та надання інформації платіжною організацією платіжної системи		
23.1		
23.2		
23.3		
23.4		
Висновок платіжної організації платіжної системи щодо рівня відповідності		
Принцип 24. Розкриття ринкових даних торговими репозиторіями Не застосовується до платіжних систем		

*(Додаток 2 зі змінами,
унесеними рішенням Правління Національного банку України
від 04.09.2020 № 564-рш)*