

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного
банку України з питань проведення виїзного та безвиїзного моніторингу
об’єктів оверсайта платіжної інфраструктури”
на ринок фінансових послуг, супровідних послуг

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

Проектом постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів оверсайта платіжної інфраструктури” (далі – Проект постанови) буде внесено зміни до Положення про проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 31.12.2022 № 257 (далі – Положення № 257).

Проект постанови розроблено з метою приведення Положення № 257 у відповідність до вимог Закону України від 08.10.2024 № 3994-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій Національного банку України з державного регулювання ринків фінансових послуг”, а також приведення у відповідність окремих норм Положення № 257 до оновленого Положення про пред’явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.05.2023 № 61 (зі змінами, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 14.01.2025 року № 5) (далі – Положення № 61).

Вимоги Проекту постанови поширюватимуться на операторів платіжних систем (резидентів та нерезидентів), розрахункові банки, технологічних операторів платіжних послуг, учасників платіжних систем (далі – об’єкти оверсайта).

Критеріями, за якими буде оцінюватись Проект постанови, є відсутність негативних відгуків від учасників платіжного ринку України – об’єктів оверсайта щодо результатів застосування вимог цього Проекту постанови.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття Проекту постанови дозволить удосконалити проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів оверсайта платіжної інфраструктури з метою підвищення рівня безперервності і надійності функціонування платіжної інфраструктури України, дотримання об’єктами оверсайта вимог профільного законодавства України, а також привести нормативно-правові акти Національного банку України (далі – Національного банку) у відповідність до чинного законодавства України, зокрема шляхом:

уточнення переліку об’єктів оверсайта, на яких поширюватимуться вимоги

Положення № 257:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



B/57-0013/90820

від 21.07.2025 14:11

актуалізації законодавства, що регулює діяльність об'єктів оверсайта відповідно до нової редакції статті 82 Закону України “Про платіжні послуги”;

оновлення системи показників для безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайта та порядку проведення безвиїзного моніторингу системно важливих платіжних систем, важливих платіжних систем та важливих технологічних операторів;

закріплення права Національного банку письмово вимагати від об'єкта оверсайта документи та/або їх копії, а також письмові пояснення з питань його діяльності на платіжному ринку в межах виїзного та безвиїзного моніторингу, а також відповідного обов'язку об'єкта оверсайта надавати такі пояснення/документи;

уточнення терміну “суттєві відхилення показників діяльності об'єкта оверсайта” при подачі об'єктами оверсайта статистичної звітності до Національного банку;

регламентації оформлення Національним банком матеріалів адміністративного провадження щодо застосування заходів впливу стосовно об'єкта оверсайта відповідно до Положення № 61 на підставі результатів проведеного щодо нього виїзного/безвиїзного моніторингу у разі виявлення допущених ним порушень законодавства України;

визначення дня початку адміністративного провадження у адміністративній справі про застосування заходу впливу до об'єкта оверсайта відповідно до Положення № 61 на підставі результатів проведеного щодо нього виїзного/безвиїзного моніторингу з дня складення Національним банком довідки про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу / довідки про виїзний моніторинг об'єкта оверсайта / акта про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу, а також визначення порядку направлення зазначених вище документів об'єкту оверсайта;

уніфікації вимог та строків щодо оформлення документів за результатами виїзного моніторингу.

Значна частина норм Проекту постанови носить процедурний характер та стосується регламентації взаємодії Національного банку та об'єкта оверсайта у ході проведення Національним банком виїзного та безвиїзного моніторингу об'єкта оверсайта. Очікувані результати прийняття Проекту постанови матимуть позитивний вплив на впорядкування правовідносин між регулятором та учасниками платіжного ринку, сприятиме більш надійному та стабільному функціонуванню платіжної інфраструктури.

Враховуючи специфіку сфери правового регулювання Проекту постанови, не вбачається за можливе обчислити кількісні показники позитивних і можливих негативних наслідків у разі її прийняття.

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

Виконання вимог Проекту постанови здійснюватиметься об'єктами оверсайта у процесі проведення Національним банком виїзного та безвиїзного моніторингу їх діяльності.



ДОКУМЕНТ СЕД НЕУ АСКОД
Підписувач: Шабан Олександр Володимирович
Сертифікат: 36186A0F EAAD76B204000000150F0000F08C0000
Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Розрахунок витрат та вигод залежатиме від ступеню відповідності об'єктів оверсайта профільному законодавству України, зокрема в



B/57-0013/90820
від 21.07.2025 14:11

частині забезпечення ними безперервності діяльності. Враховуючи зазначене, розрахунок очікуваних витрат та вигод не може бути проведений у зв'язку з відсутністю джерела підтвердженої інформації, що може бути використана.

Заступник Голови

Олексій ШАБАН



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000F08C0000

Дійсний до: 31.07.2025 10:20:41

Національний банк України



В/57-0013/90820
від 21.07.2025 14:11