

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проєкту нормативно-правового акта від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг	Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг (Варіант 1)	На сьогодні учасники платіжного ринку відчують гостру проблему з доббором кадрів на посади ключових осіб головного ризик-менеджера та головного внутрішнього аудитора. Складність питання полягає у регуляторних вимогах пункту 9 глави 2 Положення НБУ №123, відповідно до якого внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер надавача платіжних послуг не мають права обіймати будь-які інші посади та виконувати будь-які інші обов'язки в	Юридична особа: ТОВ "ХОСТПЕЙ"	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

		цьому надавачі та/або інших юридичних особах. У зв'язку із агресією російської федерації відбувся масовий відтік робочої сили (у т.ч. осіб, які мають досвід роботи за напрямками ризик-менеджменту та внутрішнього аудиту) за кордон, значна кількість таких фахівців була призвана за мобілізацією, деякі з них загинули на фронті. Ситуація ускладнюється ще й тим, що щодо таких ключових осіб діють додаткові вимоги щодо професійної придатності, а саме: наявність досвіду роботи у фінансовому секторі не менше 3 років у сукупності (п.75 розділу V Положення НБУ №217).		
2. Платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні	2. Платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні	За результатами дослідження, проведеним ТОВ «ХОСТПЕЙ» на ринку праці (зокрема, резюме пошукачів на сайтах сервісів Work.ua, Robota.ua), в Україні дуже мало	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

послуги, зобов'язані привести свою систему управління у відповідність до Змін, у такі терміни:	послуги, зобов'язані привести свою систему управління у відповідність до Змін, у такі строки:	кандидатів, які шукають роботу ризик-менеджера та/або внутрішнього аудитора в небанківському фінансовому секторі. Більшість шукає роботу або в банківському секторі, або мають досвід у нефінансовому секторі, або не мають 3-річного досвіду роботи у фінансовому секторі. Ті кандидати, які відповідають усім критеріям на посаду ризик-менеджера та/або внутрішнього аудиту у небанківському надавачі платіжних послуг, часто мають завищені очікування щодо рівня заробітної плати, які роботодавець не може задовільнити. У зв'язку з цим, багато хто з учасників платіжного ринку через недобір відповідних фахівців вимушені порушувати регуляторні вимоги і опиняється на межі втрати платіжної ліцензії Запропоновані Зміни ускладнюють і до того складне становище		
---	---	---	--	--

		надавачів платіжних послуг, оскільки в один ряд із головним ризик-менеджером та головним внутрішнім аудитором додають ще й головного комплаєнс-менеджера (підпункт 1 пункту 1 Змін). На сьогодні лише комплаєнс-менеджеру дозволено суміщувати виконання своїх обов'язків в надавачі платіжних послуг із виконанням обов'язків в інших юридичних особах.		
1) провести самооцінку відповідності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора Змінам та привести у відповідність до Змін функцію контролю за дотриманням норм (компласне) надавача фінансових платіжних послуг до 31 березня 2026 року;	1) провести самооцінку відповідності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора Змінам до 31 березня 2026 року;	ТОВ «ХОСТПЕЙ» розуміє, що ці зміни спрямовані на забезпечення незалежності ключових осіб, усунення конфлікту інтересів в їх діяльності, забезпеченні достатності робочого часу для виконання функцій другої лінії захисту і за великими рахунком так має бути. Однак, на період воєнного стану ми пропонуємо не зобов'язувати надавачів платіжних послуг, зазначених у п.1 постанови, приводити у відповідність до Змін функцію контролю за	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

		дотриманням норм (комплаєнс).		
Відсутній	2) привести у відповідність до Змін функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних послуг протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану в Україні;	Запропонований НБУ строк (до 31.03.2026 р.) (за відсутності розуміння, коли будуть затверджені та набудуть чинності ці Зміни) видається нереалістичним. На наш погляд, реалістичним строком приведення у відповідність функції комплаєнс є 3-місячний період після припинення або скасування воєнного стану . Віримо, що після закінчення воєнного стану українці повертатимуться в Україну, оживе ринок праці і учасникам платіжного ринку буде легше виконати регуляторні вимоги.	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
2) розробити / внести зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту згідно зі Змінами до 31 травня 2026 року;	3) розробити / внести зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту згідно зі Змінами до 31 травня 2026 року;	упорядкування нумерації	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
3) привести у відповідність до Змін функцію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг до 30 вересня 2026 року.	4) привести у відповідність до Змін функцію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг до 30 вересня 2026 року.	упорядкування нумерації	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг (Варіант2)	Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань системи управління та авторизації надавачів фінансових платіжних послуг	Зміна назви та преамбули Постанови логічно впливає із змісту запропонованих змін та доповнень	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
Відповідно до статей 7, 15, 55 ¹ , 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 15, 19 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою актуалізації порядку здійснення надавачами фінансових платіжних послуг внутрішнього аудиту та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Правління Національного банку України постановляє:	Відповідно до статей 7, 15, 55 ¹ , 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 15, 19 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою актуалізації порядку здійснення надавачами фінансових платіжних послуг внутрішнього аудиту та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також з метою врегулювання питань авторизації надавачів фінансових платіжних послуг у період запровадження в Україні воєнного стану, Правління Національного банку України постановляє:	Зміна назви та преамбули Постанови логічно впливає із змісту запропонованих змін та доповнень	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
Відсутній	2. Доповнити постанову Правління Національного банку	Постанову пропонується доповнити положеннями про внесення доповнень до	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

	України від 07 жовтня 2022 року № 217 "Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг" після пункту 19 новим пунктом 19¹ такого змісту: «19-1. На період запровадження в Україні воєнного стану та протягом трьох місяців після його припинення або скасування вимоги підпункту 6 пункту 75 розділу V Положення застосовуються з урахуванням таких особливостей: ключова особа надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) повинна мати досвід роботи в сукупності не менше одного року».	постанови Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 "Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг" в частині запровадження особливостей застосування додаткових вимог щодо професійної придатності ключових осіб на період воєнного стану, передбачивши, що у період запровадження воєнного стану до ключових осіб не будуть висуватися вимоги щодо досвіду роботи у фінансовому секторі, а також щодо наявності 3-річного стажу роботи. Зазначені зміни до Постанови НБУ №127 обумовлені обставинами, описаними у Варіанті 1 (відсутність на ринку достатньої кількості фахівців тощо).		
--	---	--	--	--

2. Платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні послуги, зобов'язані привести свою систему управління у відповідність до Змін, у такі терміни:	3. Платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні послуги, зобов'язані привести свою систему управління у відповідність до Змін, у такі строки :	Див. Варіант 1	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
1) провести самооцінку відповідності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора Змінам та привести у відповідність до Змін функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних послуг до 31 березня 2026 року;	1) провести самооцінку відповідності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора Змінам до 31 березня 2026 року ;	Див. Варіант 1	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
Відсутній	2) привести у відповідність до Змін функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних послуг протягом трьох місяців після припинення чи	Див. Варіант 1	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

	скасування воєнного стану в Україні;			
2) розробити / внести зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту згідно зі Змінами до 31 травня 2026 року;	3) розробити / внести зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту згідно зі Змінами до 31 травня 2026 року;	упорядкування нумерації	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
3) привести у відповідність до Змін функцію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг до 30 вересня 2026 року.	4) привести у відповідність до Змін функцію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг до 30 вересня 2026 року.	упорядкування нумерації	Юридична особа: ТОВ "ХОСТПЕЙ"	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома небанківських надавачів фінансових платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.	4. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома небанківських надавачів фінансових платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.	упорядкування нумерації	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг	Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг (Варіант 3)	Відповідно до підпункту 1 пункту 1 Змін у пункт 9 глави 2 розділу I Положення №123 вносяться зміни, відповідно до яких встановлюється заборона обіймання будь-яких інших посад та виконання будь-яких інших обов’язків в надавачі фінансових	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

		платіжних послуг та/або інших юридичних особах додатково для головного комплаєнс-менеджера. До внесення Змін така заборона діяла лише для головного ризик-менеджера та внутрішнього аудитора/головного внутрішнього аудитора.		
2. Платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні послуги, зобов'язані привести свою систему управління у відповідність до Змін, у такі терміни:	2. Платіжні установи (крім малих платіжних установ), установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, які мають право надавати фінансові платіжні послуги, зобов'язані привести свою систему управління у відповідність до Змін, у такі строки:	упорядкування терміну	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
1) провести самооцінку відповідності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора Змінам та привести у відповідність до Змін функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних	1) провести самооцінку відповідності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту (у разі його створення) / головного внутрішнього аудитора Змінам до 31 березня 2026 року;	Підпунктом 1 пункту 2 Постанови передбачено обов'язок надавачів платіжних послуг, визначених у пункті 2 Постанови, «привести у відповідність до Змін функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних послуг» до 31 березня 2026 року.	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

послуг до 31 березня 2026 року;				
Відсутній	3. Вимоги пункту 9 глави 2 розділу I Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 жовтня 2024 року № 123 зі змінами, внесеними цією постановою, не поширюються на осіб, які станом на дату набуття чинності цією постановою виконували обов’язки головного комплаєнс-менеджера в надавачах фінансових платіжних послуг, визначених у пункті 2 цієї постанови та щодо яких відсутнє рішення про невідповідність ключової особи вимогам щодо професійної придатності з підстав, передбачених підпунктами 3-5 пункту 193 розділу XVII Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів	Вважаємо, що Зміни в частині, що стосуються встановлення заборони особі, яка станом на дату набуття чинності Постанови (Змін) виконує в надавачі платіжних послуг обов’язки головного комплаєнс-менеджера і при цьому обіймає іншу посаду в іншій юридичній особі, грубо порушують права та законні інтереси такої особи, а також порушують основоположні правові принципи. Аналізуючи зміни до пункту 9 глави 2 розділу I Положення №123 в поєднанні із положеннями підпункту 1 пункту 2 Постанови про зобов’язання «привести у відповідність до Змін функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних послуг» варто виходити із такого. Відповідно до ст.2 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

	фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами).	про НБУ) Національний банк України (далі – Національний банк) є центральним банком України, особливим центральним органом державного управління, юридичний статус, завдання, функції, повноваження і принципи організації якого визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України. Згідно із статтею 56 Закону про НБУ нормативно-правові акти Національного банку не можуть суперечити законам України та іншим законодавчим актам України і не мають зворотної сили, крім випадків, коли вони згідно із законом пом’якшують або скасовують відповідальність. Зазначена норма Закону про НБУ прийнята відповідно до ст. 58 Конституції України, яка закріплює один з найважливіших загальновизнаних принципів сучасного права – принцип незворотності		
--	--	---	--	--

		(lex retro non agit): закони та інші нормативно-правові акти не мають зворотної дії в часі. Це означає, що вони поширюють свою дію тільки на ті відносини, які виникли після набуття законами чи іншими нормативно-правовими актами чинності.		
продовження обґрунтування	продовження обґрунтування	Зміни, що вносяться до пункту 9 глави 2 розділу I Положення №123, встановлюють більш жорсткі вимоги до осіб, які займають посаду головного комплаєнс-менеджера в надавачі платіжних послуг. Тобто, якщо до внесення змін така особа мала право обіймати будь-які інші посади та виконувати будь-які інші обов'язки в надавачі фінансових платіжних послуг та/або інших юридичних особах, то після внесення Змін вона такого права позбавляється. Застосування до головних комплаєнс-менеджерів, які станом на дату набуття чинності Змінами, працюють в платіжних	Юридична особа: ТОВ "ХОСТПЕЙ"	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

установах на умовах сумісництва, заборони, встановленої Змінами означало б порушення низки передбачених Конституцією України прав і свобод таких осіб як людини і громадянина, Закону про НБУ, основних правових принципів, зокрема, принципу незворотності дії нормативно-правового акта в часі та принципу правової визначеності.

1. Порушення принципу незворотності Закріплення названого принципу на конституційному рівні є гарантією стабільності суспільних відносин, у тому числі відносин між державою і громадянами, породжуючи у громадян впевненість у тому, що їхнє існуюче становище не буде погіршене прийняттям більш пізнього закону чи іншого нормативно-правового акта. Виняток з цього принципу допускається лише у випадках, коли закони та

		інші нормативно-правові акти пом'якшують або скасовують відповідальність особи. Якщо нормативний акт, що встановлює заборону, застосовується до подій, які відбулися до набрання ним чинності, і щодо яких раніше діяв дозвіл, це є порушенням конституційних засад. Закон чи інший нормативно-правовий акт не має зворотної дії в часі, крім випадків, коли він пом'якшує або скасовує відповідальність. У даному випадку посилюється обмеження прав, що є неприпустимим. Відповідно до статі 58 Конституції України ніхто не може відповідати за діяння, які на час їх вчинення не визнавалися законом як правопорушення (ст.58).		
продовження обґрунтування	продовження обґрунтування	2. Порушення принципу правової визначеності. Одним із елементів верховенства права є принцип правової визначеності, у якому стверджується, що	Юридична особа: ТОВ "ХОСПЕЙ"	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

		обмеження основних прав людини та громадянина і втілення цих обмежень на практиці допустиме лише за умови забезпечення передбачуваності застосування правових норм, встановлюваних такими обмеженнями. Тобто, обмеження будь-якого права повинне базуватися на критеріях, які дадуть змогу особі відокремлювати правомірну поведінку від протиправної, передбачати юридичні наслідки своєї поведінки. Раніше особа могла законно розраховувати, що вона вправі реалізувати своє право на працю в кількох юридичних особах. Встановлення ж заборони на обіймання посад в інших юридичних особах підриває законні очікування особи щодо можливості відновлення свого професійного статусу. Це суперечить вимогам Європейської конвенції з прав людини (захист права на професійну діяльність як складова права на повагу до	
--	--	--	--

приватного життя – ст. 8), яка вимагає, щоб обмеження прав були передбачуваними і пропорційними.

3. Порушення принципу пропорційності.

Згідно із Змінами встановлюється заборона на обіймання головним комплаєнс-менеджером в інших юридичних особах. Після внесення таких Змін сумісництво головного комплаєнс-менеджера буде вважатись правопорушенням, хоча до цього воно було правомірним. Встановлення заборони на сумісництво може бути визнано непропорційним втручанням у право особи на працю та професійну діяльність. Регуляторні обмеження мають бути пропорційні меті регулювання (забезпечення стійкості системи). Слід відзначити, що зобов'язання надавачів фінансових платіжних послуг «привести у відповідність до Змін функцію контролю за

		дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних послуг» фактично означає:		
продовження обґрунтування	продовження обґрунтування	1. для надавачів платіжних послуг, в яких головний комплаєнс-менеджер працює за неосновним місцем роботи – або вимагати звільнення його за основним місцем роботи, або звільнити його у себе; 2. для надавачів платіжних послуг, в яких головний комплаєнс-менеджер працює за основним місцем роботи – або вимагати його звільнення за неосновним місцем роботи, або звільнити його у себе. Натомість відповідно до Кодексу законів про працю України (далі – КЗпП): 1) статті 40 та 41 КЗпП передбачають вичерпний перелік випадків припинення трудових відносин за ініціативою роботодавця. Жодна з підстав не надає право звільнити працівника за ініціативою роботодавця в зв'язку зі зміною	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

нормативно-правового акту Національного банку, який встановлює інші умови трудової діяльності;
2) статті 38 та 39 КЗпП передбачають припинення трудових відносин за ініціативою працівника. Тобто, у разі незгоди працівника припиняти такі правовідносини, роботодавець в силу принципу, передбаченого ст.19 Конституції України, не може примусити його до цього або здійснити звільнення чи переведення на іншу посаду.

Отже, аби запроваджена змінами до пункту 9 глави 2 розділу I Положення №123 заборона не порушували права осіб, яким було встановлено дозвіл на трудову діяльність, варто виходити з того, що така заборона застосовується до осіб та виключно щодо подій, які будуть мати місце після набрання чинності Змінами. Це означає, що надавачі платіжних послуг повинні утримуватись від

		прийняття нових осіб, які не відповідають критеріям, визначених у пункті 9 глави 2 розділу I Положення №123 в новій редакції.		
продовження обґрунтування	продовження обґрунтування	Виходячи з цього, пропонуємо доповнити постанову новим пунктом 3, відповідно до якого передбачається захист прав осіб, які станом на дату набуття чинності Змінами виконували функції головного комплаєнс-менеджера на умовах сумісництва, за винятком випадків, коли щодо цих осіб рішенням НБУ встановлено невідповідність вимогам щодо професійної придатності з підстав, передбачених підпунктами 3-5 пункту 193 розділу XVII Положення №127, а саме: 3) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність ключової особи вимогам щодо професійної придатності; 4) виявлення в ключової особи реального або потенційного конфлікту інтересів, що може	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

		вплинути на належне виконання нею повноважень і обов'язків, або інформації про те, що вона не може приділяти достатньо часу для виконання своїх посадових обов'язків; 5) виявлення порушень та/або недоліків у діяльності надавача фінансових платіжних послуг та неякісне виконання ключовою особою своїх посадових обов'язків.		
3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома небанківських надавачів фінансових платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.	4. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома небанківських надавачів фінансових платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.	упорядкування нумерації	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 10	Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 10	викладення назви НПА	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)

жовтня 2024 року № 123 (зі змінами)	жовтня 2024 року № 123 (зі змінами)			
9. Внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер не мають права обіймати будь-які інші посади та виконувати будь-які інші обов’язки в цьому надавачі фінансових платіжних послуг та/або інших юридичних особах.	9. Внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер не мають права обіймати будь-які інші посади та виконувати будь-які інші обов’язки в цьому надавачі фінансових платіжних послуг та/або інших юридичних особах, якщо інше не передбачено цим Положенням	Як впливає із редакції нового пункту 10-1 глави 2 головний комплаєнс-менеджер може одночасно виконувати функції головного комплаєнс-менеджера та відповідального працівника надавача фінансових платіжних послуг за проведення фінансового моніторингу на умовах суміщення в одному надавачі фінансових платіжних послуг. Натомість пункт 9 глави 2 забороняє головному комплаєнс-менеджеру виконувати будь-які інші обов’язки в цьому надавачі фінансових платіжних послуг. З метою усунення суперечності між пунктом 9 та пунктом 101 у пункт 9 було внесено відповідні зміни.	Юридична особа: ТОВ “ХОСТПЕЙ”	ЄДРПОУ: 45341126, (legak@hostpay.com.ua)
“101. Надавач фінансових платіжних послуг має право прийняти рішення про одночасне виконання функцій головного комплаєнс-менеджера та	“101. Надавач фінансових платіжних послуг має право прийняти рішення про одночасне виконання функцій головного комплаєнс-менеджера та	Відповідно до вимог моделі трьох ліній захисту, принципів належного корпоративного управління, а також міжнародних стандартів FATF, Basel та	Юридична особа: ТОВ “НоваПей”	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

відповідального працівника надавача фінансових платіжних послуг за проведення фінансового моніторингу на умовах суміщення з урахуванням вимог цього Положення та Положення про авторизацію надавачів фінансових платіжних послуг.”.	відповідального працівника надавача фінансових платіжних послуг за проведення фінансового моніторингу на умовах суміщення з урахуванням вимог цього Положення та Положення про авторизацію надавачів фінансових платіжних послуг.”.	рекомендацій європейських регуляторів (ЕВА), функції фінансового моніторингу та комплаєнсу мають бути чітко розмежовані. Об’єднання зазначених функцій не дозволяє забезпечити незалежність контролю та може створити суттєві регуляторні й операційні ризики. Поєднання цих функцій в одній посадовій особі або одному структурному підрозділі фактично нівелює принцип розподілу повноважень та робить неможливим незалежний контроль другої лінії захисту. Підрозділ фінансового моніторингу приймає операційні рішення щодо оцінювання фінансових операцій клієнтів, їх ризиків та подання відповідних повідомлень. Підрозділ комплаєнсу, натомість, повинен здійснювати перевірку правильності цих рішень та відповідності встановленим процедурам. При об’єднанні функцій одна особа або підрозділ:		
--	---	--	--	--

		приймає рішення, і сам же контролює їх правильність. Це створює прямий конфлікт інтересів, що суперечить як національному законодавству, так і загальновизнаним принципам внутрішнього контролю. Підпорядкування: комплаєнс - 2 лінія захисту підпорядковується наглядовому органу (НР або ЗЗУ), підрозділ фінансового моніторингу - виконавчому органу, тобто, директору.		
Пункт 119 глави 19 Розділу V: 119. Внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг (зміни до них) затверджуються відповідальним органом та повинні відповідати вимогам Закону про платіжні послуги, Закону про фінансові послуги та цього Положення. Надавач фінансових платіжних послуг	Пункт 119 глави 19 Розділу V: 119. Внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг (зміни до них) затверджуються відповідальним органом та повинні відповідати вимогам Закону про платіжні послуги, Закону про фінансові послуги та цього Положення. Надавач фінансових платіжних послуг	Уточнення внесе ясність у порядок щорічного "перегляду" внутрішніх документів, який наразі тлумачиться учасниками ринку як необхідність обов'язково перезатвердження документів раз на рік незалежно від наявності потреби у цьому.	Юридична особа: ТОВ "НоваПей"	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

зобов'язаний періодично (не рідше одного разу на рік) переглядати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту, які не можуть суперечити вимогам Закону про платіжні послуги, Закону про фінансові компанії та цього Положення.	зобов'язаний періодично (не рідше одного разу на рік) здійснювати оцінку необхідності внесення змін у внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту, які не можуть суперечити вимогам Закону про платіжні послуги, Закону про фінансові компанії та цього Положення.			
Пункт відсутній	Пропонуємо додати пункт 81 8'. У разі якщо надавач фінансових платіжних послуг не створює окремі структурні підрозділи внутрішнього аудиту, з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідно до пункту 8 цієї Постанови та покладає виконання відповідних функцій на внутрішнього аудитора / головного внутрішнього аудитора, головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера, такий надавач забезпечує безперервність	У разі якщо надавач фінансових платіжних послуг (далі - Надавач) не створює окремі підрозділи та реалізує функції відповідних ліній захисту через окремих посадових осіб, кожна із зазначених функцій фактично забезпечується однією фізичною особою . У таких випадках виникає регуляторна та операційна прогалина , яка не врегульована чинною редакцією Положення НБУ №123, а саме: 1)ризик порушення безперервності виконання функцій 2-ї та 3-ї ліній захисту. Посадові особи, які	Юридична особа: ТОВ ФК ЕВО	ЄДРПОУ: 43170392, (fcevo@rozetkapay.com)

	виконання функцій другої та третьої ліній захисту шляхом тимчасового покладення виконання обов'язків тимчасово відсутньої посадової особи на іншу посадову особу з цього переліку. Тимчасове покладення обов'язків (на строк не більше 2 місяців) допускається за умови дотримання вимог щодо незалежності та несумісності функцій, недопущення конфлікту інтересів та з урахуванням необхідності забезпечення ефективного та належного виконання функцій кожної лінії захисту.	виконують функції внутрішнього аудиту, управління ризиками або комплаєнс, можуть тимчасово бути відсутні (відпустка, лікарняний, відрядження, непередбачувані обставини). Оскільки функція закріплена за однією фізичною особою, у таких випадках виникає пряма загроза припинення виконання функцій, що суперечить: - вимогам до безперервності системи внутрішнього контролю, - принципам ефективного корпоративного управління, - вимогам НБУ щодо належної організації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг. 2) неможливість покладення функцій на іншу особу без прямої норми регулятора. Чинна редакція Положення №123 не встановлює механізму тимчасового виконання обов'язків		
--	---	---	--	--

посадових осіб 2-ї та 3-ї ліній захисту у разі їхньої тимчасової відсутності. Без окремої регуляторної норми Надавач опиняється у ситуації, коли він зобов'язаний забезпечити виконання функцій, але не має правової можливості тимчасово покласти їх на іншу уповноважену особу. Це створює **регуляторний вакуум** і ризик формального порушення вимог НБУ.

3) Норми Положення НБУ №123 вимагають забезпечення безперервності функцій системи внутрішнього контролю

Під час тимчасової відсутності відповідальної особи виконання критичних функцій не може бути припинене чи відкладене, оскільки це може призвести до:

- неналежного здійснення контролю за ризиками,
- непропорційного накопичення операційних, комплаєнс-ризиків, ризиків ПВК/ФТ,

		- відсутності контролю за першою лінією захисту, - зриву строків підготовки обов'язкової звітності або внутрішніх розслідувань, - недотримання вимог регулятора щодо оперативності реагування. Запровадження пункту 8¹ вирішує цю проблему та гарантує стале функціонування системи внутрішнього контролю навіть у разі тимчасової відсутності окремих ключових осіб.		
58. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний: 1) доводити до відома працівників зміст внутрішніх документів; 2) письмово фіксувати кожен факт ознайомлення працівника з такими документами у спосіб, що дає змогу підтвердити факт такого ознайомлення, включаючи ознайомлення під власноручний підпис або шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі - КЕП) працівника та	Пропонуємо викласти у наступній редакції: 58. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний: 1. доводити до відома працівників зміст внутрішніх документів, визначених додатком 1 до цього Положення, які регулюють виконання їхніх функціональних обов'язків, а також внутрішніх документів, дія яких поширюється на всіх працівників надавача фінансових платіжних послуг;	Відповідно до Положення №123 та Додатку 1 до нього, внутрішні документи надавача фінансових платіжних послуг поділяються на різні категорії, зокрема: - документи стратегічного та верхньорівневого характеру, - документи з обмеженим доступом, - процедури, регламенти та методики, що застосовуються визначеними структурними підрозділами або посадовими особами,	Юридична особа: ТОВ ФК ЕВО	ЄДРПОУ: 43170392, (fcevo@rozetkapay.com)

особи, яка забезпечила проведення ознайомлення.	2. письмово фіксувати кожен факт ознайомлення працівника з такими документами у спосіб, що дає змогу підтвердити факт ознайомлення, включаючи ознайомлення під власноручний підпис або шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (КЕП) працівника та особи, яка забезпечує проведення ознайомлення.	- універсальні документи, дія яких поширюється на всіх працівників. Такий поділ документів передбачає, що не кожен працівник повинен ознайомлюватися з усіма документами, а лише з тими, що є необхідними для виконання його посадових обов'язків та функцій, забезпечення належного рівня внутрішнього контролю. У зв'язку з цим пропонується встановити норму, згідно з якою працівники ознайомлюються лише з: - документами, що регулюють їхні функціональні обов'язки; - документами, дія яких поширюється на всіх працівників. Також, Додаток 1 до Положення НБУ №123 прямо передбачає існування документів, які містять службову інформацію, містять внутрішню методологію комплаєнсу, ризик-менеджменту чи аудиту, є конфіденційними		
--	---	--	--	--

		відповідно до законодавства та політик інформаційної безпеки. Надання таких документів усім працівникам суперечило вимогам щодо інформаційної безпеки, принципу розмежування доступу. Більшість документів (стратегії, політики, декларація) мають верхньорівневий або спеціалізований характер та визначають принципи, підходи та вимоги, проте не є робочими інструкціями для персоналу. Ознайомлення з такими документами створює формальність без реального змісту. Положення №123 спрямоване на забезпечення реальних процесів контролю, а не їх формального виконання. Якщо зобов'язати працівників ознайомлюватися з усіма документами без відбору: - контроль стане формальним, - працівники	
--	--	--	--

		«підписуватимуть» документи, які не мають до них стосунку, - це знижує довіру до системи контролю та суперечить духу нормативного регулювання. Також, враховуючи, що листом НБУ від 06.05.2025 №33-0005/34711 регулятор пообіцяв, що позиція Платіжної установи щодо підходів до ознайомлення працівників надавача фінансових платіжних послуг з внутрішніми документами буде взята до відома та опрацьована під час подальшого розвитку державного регулювання платіжного ринку, у тому числі вимог до системи внутрішнього контролю надавачів платіжних послуг – просимо розглянути та врахувати дану пропозицію в оновленому нормативно-правовому акті у даній редакції, враховуючи, що часті точкові зміни нормативно-правового акта створюють значне операційне навантаження для всіх		
--	--	--	--	--

		надавачів фінансових платіжних послуг, кожна зміна до Положення №123, навіть технічна чи редакційна, викликає необхідність: - перегляду всіх пов'язаних внутрішніх документів установи, - повторної побудови внутрішніх процедур контролю та документообігу, - оновлення регламентів і алгоритмів роботи ІТ-систем, - повторного ознайомлення працівників з оновленими документами Комплексні зміни дозволять уникнути дублювання та колізій у регуляторному полі та забезпечить економію ресурсів як регулятора, так і учасників ринку.		
99. Виконання підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у надавачі фінансових платіжних послуг функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у надавачі фінансових	Пропонуємо регулятору уточнити як підрозділу комплаєнс здійснювати контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних осіб надавача фінансових платіжних послуг, якщо	Платіжна установа звертає увагу Національного банку України на те, що чинне нормативно-правове регулювання, яке встановлює вимоги до діяльності надавачів фінансових платіжних	Юридична особа: ТОВ ФК ЕВО	ЄДРПОУ: 43170392, (fcevo@rozetkapay.com)

платіжних послуг передбачас: 1) організацію контролю за дотриманням надавачем фінансових платіжних послуг норм законодавства України, внутрішніх документів надавача фінансових платіжних послуг і стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на надавача фінансових платіжних послуг; 2) моніторинг змін у законодавстві України, стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на надавача фінансових платіжних послуг, оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в надавачі фінансових платіжних послуг, а також контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи надавача фінансових платіжних послуг; 3) контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах	такі норми не визначені регулятором.	послуг, визначає критерії належності осіб до категорії пов'язаних, однак не містить положень щодо порядку формування, ведення, оновлення, затвердження та контролю за актуальністю переліку пов'язаних осіб платіжної установи. На відміну від банків, для яких існує чітко визначений порядок, затверджений Постановою НБУ №315, для небанківських фінансових установ, у тому числі платіжних установ, аналогічного нормативного акту не існує. У зв'язку з цим пропонуємо Національному банку України розглянути питання внесення змін до підп.9 п.99 Положення №123 або іншого нормативного акту з метою чіткого визначення правил ведення переліку пов'язаних осіб. Наразі кожна платіжна установа змушена самостійно визначати підхід, оскільки нормативні акти не містять жодних рекомендацій або		
---	---	--	--	--

надавача фінансових платіжних послуг з користувачами та контрагентами; 4) управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у надавача фінансових платіжних послуг, інформування ради / загальних зборів; 5) організацію контролю за дотриманням надавачем фінансових платіжних послуг норм щодо своєчасності подання та достовірності звітності, включаючи фінансову; 6) організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України; 7) надання роз'яснень, консультацій керівникам надавача фінансових платіжних послуг на їхні запити з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс); 8) своєчасне виявлення, вимірювання (оцінка),		мінімальних вимог. Це створює ризики: - неоднакового трактування норм різними учасниками ринку; - відсутності єдиної практики ведення переліків; - некоректного визначення пов'язаних осіб через брак процедур; - неповноти інформації або невчасного оновлення; - можливості адміністративних заходів у разі відмінності підходів від очікувань регулятора, які прямо не визначені в нормативці.		
---	--	--	--	--

моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків; 9) контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних осіб надавача фінансових платіжних послуг, підготовку висновків стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо операцій з такими особами; 10) контроль за відповідністю процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників вимогам законодавства України; 11) підготовку та подання звіту щодо комплаєнс-ризиків відповідальному органу або органу, визначеному статутом надавача фінансових платіжних послуг, комітету з управління ризиками з урахуванням вимог цього Положення; 12) розроблення				
--	--	--	--	--

внутрішніх документів з питань дотримання норм (комплаєнс); 13) проведення навчання, регулярних тренінгів для працівників надавача фінансових платіжних послуг, включаючи працівників, які займають посади з високою відповідальністю або залучені до діяльності з високим ризиком, щодо дотримання норм законодавства України, внутрішніх документів та стандартів професійних об'єднань, вимоги яких поширюються на надавача фінансових платіжних послуг, кодексу поведінки (етики); 14) інформування відповідального органу, комітету з управління ризиками та виконавчого органу щодо надмірних комплаєнс-ризиків, надання пропозицій відповідальному органу, комітету з управління ризиками та виконавчому органу щодо заходів пом'якшення впливу				
---	--	--	--	--

комплаєнс-ризиків, а також забезпечення координації роботи з питань управління комплаєнс-ризиками між структурними підрозділами та/або працівниками надавача фінансових платіжних послуг; 15) забезпечення безперервності роботи підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) надавача фінансових платіжних послуг.				
118. Надавач фінансових платіжних послуг з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов'язаний мати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту, які повинні визначати: 1) стратегію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг, яка щонайменше має містити бачення організації та подальшого розвитку функції внутрішнього аудиту,	Пропонуємо викласти в наступній редакції: 118. Надавач фінансових платіжних послуг з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов'язаний мати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту, які повинні визначати: 1) стратегію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг, яка щонайменше має містити бачення організації та подальшого	У проєкті змін до Постанови НБУ №123 передбачено, що внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту повинні визначати «критерії визначення значних змін у діяльності надавача фінансових платіжних послуг». Звертаємо увагу, що така вимога не відповідає Глобальним стандартам внутрішнього аудиту та суперечить моделі Three Lines. Глобальні стандарти передбачають, що	Юридична особа: ТОВ ФК ЕВО	ЄДРПОУ: 43170392, (fcevo@rozetkapay.com)

стратегічні цілі та заходи для досягнення стратегічних цілей з підтримки функції внутрішнього аудиту; 2) порядок та процедури здійснення внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг [складання плану (зміни до плану) проведення внутрішніх аудиторських перевірок надавача фінансових платіжних послуг, оформлення результатів та документування, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту]; 3) методологію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг, яка щонайменше має містити методологію побудови відносин і комунікації між підрозділом внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг та особами, які прямо або опосередковано зацікавлені в діяльності надавача фінансових	розвитку функції внутрішнього аудиту, стратегічні цілі та заходи для досягнення стратегічних цілей з підтримки функції внутрішнього аудиту; 2) порядок та процедури здійснення внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг [складання плану (зміни до плану) проведення внутрішніх аудиторських перевірок надавача фінансових платіжних послуг, оформлення результатів та документування, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту]; 3) методологію внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг, яка щонайменше має містити методологію побудови відносин і комунікації між підрозділом внутрішнього аудиту надавача фінансових платіжних послуг та особами, які прямо або опосередковано	внутрішній аудит повинен враховувати істотні зміни в організації, коли розробляє або оновлює свій мандат, статут чи план аудиторських перевірок. Внутрішній аудит має ПЕРЕГЛЯДАТИ та ОБГОВОРЮВАТИ свій мандат і план, якщо відбулися значні зміни, наприклад: • зміни структури; • зміни керівництва; • зміни ризик-профілю; • зміни законодавства. Але Стандарти не кажуть, що СВА повинен визначати критерії цих змін. Стандарти не покладають на внутрішній аудит обов'язку визначати критерії таких змін, оскільки: 1.Визначення критеріїв значних змін є відповідальністю ради, виконавчого органу або функції ризик-менеджменту — відповідно до моделі Three Lines. Це є елементом корпоративного управління, а не внутрішнього аудиту. 2.Покладення на СВА функції визначення		
---	--	--	--	--

платіжних послуг і його результатах, методологію управління ресурсами внутрішнього аудиту для реалізації стратегії внутрішнього аудиту; 4) порядок організації функції внутрішнього аудиту, який щонайменше має містити мету, завдання, повноваження та обов'язки підрозділу внутрішнього аудиту, підзвітність підрозділу внутрішнього аудиту; 5) шляхи забезпечення постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів та їх навчання. 6) критерії визначення значних змін у діяльності надавача фінансових платіжних послуг.	зацікавлені в діяльності надавача фінансових платіжних послуг і його результатах, методологію управління ресурсами внутрішнього аудиту для реалізації стратегії внутрішнього аудиту; 4) порядок організації функції внутрішнього аудиту, який щонайменше має містити мету, завдання, повноваження та обов'язки підрозділу внутрішнього аудиту, підзвітність підрозділу внутрішнього аудиту; 5) шляхи забезпечення постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів та їх навчання. 6) порядок врахування у ризик-орієнтованому плануванні внутрішнього аудиту критеріїв критеріїв визначення значних змін у діяльності надавача фінансових платіжних послуг, визначених надавачем фінансових платіжних послуг.	критеріїв значних змін створює конфлікт незалежності, оскільки внутрішній аудит повинен оцінювати адекватність управління змінами, а не встановлювати правила, за якими він потім сам себе оцінюватиме. 3.Глобальні стандарти вказують, що внутрішній аудит має реагувати на суттєві зміни, але не створювати систему критеріїв для визначення таких змін. Внутрішній аудит лише оцінює достатність і ефективність механізмів, створених менеджментом. 4.Аналогічна регуляція НБУ щодо банків (Положення №64) прямо встановлює, що політика значних змін визначається радою, а не СВА. У зв'язку з цим пропонуємо пропозиції до редакції. Таке формулювання повністю відповідає Глобальним стандартам внутрішнього аудиту, попереджає конфлікт незалежності та		
--	---	--	--	--

		узгоджується з практикою НБУ, встановленою для банківського сектору.		
--	--	--	--	--