**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України**

**“Про затвердження Положення про** **вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”**

| **Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)** | |
| 184. Надавач фінансових послуг повинен організувати систему управління згідно з вимогами, визначеними нормативно-правовим**~~и~~** акт**~~ами~~** Національного банку, яким**и** передбачено вимоги до системи управління **~~страховика, кредитної спілки~~**, цього Положення, інших нормативно-правових актів Національного банку, законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, встановлених Законами України [“Про господарські товариства”](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12), [“Про акціонерні товариства”](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20), [“Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2275-19), відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі вони створені. | 184. Надавач фінансових послуг повинен організувати систему управління згідно з вимогами, визначеними **Положенням про вимоги до системи управління страховика, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194, Положенням про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15**, нормативно-правовим актом Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління **надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи), а також** ц**им** Положення**м**, інши**ми** нормативно-правови**ми** акт**ами** Національного банку, закон**ами** України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг**,** та з урахуванням особливостей, встановлених Законами України [“Про господарські товариства”](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12), [“Про акціонерні товариства”](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20), [“Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2275-19), відповідно до того, в якій організаційно-правовій формі він створений. |
| **Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами)** | |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:  **Відсутній**  **Відсутній**  …  10) керівник - одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени наглядової**~~, спостережної~~** ради (за наявності) заявника або надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;  …  **Відсутній**  …  **Відсутній**  **Відсутній**  … | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:  **12) винагорода – матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання голови або члена виконавчого органу чи наглядової ради, ключової особи заявника, за виконання покладених на нього (неї) посадових обов’язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між такою особою та заявником договору (контракту) / рішенням загальних зборів учасників (акціонерів) або наглядової ради заявника (за наявності);**  **…**  **51) змінна винагорода – складова винагороди голови або члена органу управління, ключової особи заявника, яка не є фіксованою винагородою;**  **…**  **10) керівник - одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени наглядової ради (за наявності) заявника або надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;**  **…**  **121) політика винагороди – система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів органів управління та ключових осіб заявника;**  **…**  **182) система винагороди – сукупність заходів матеріального стимулювання та нематеріального заохочення членів органів управління, ключових осіб заявника, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління;**  **183) система негрошового стимулювання – сукупність заходів заявника з надання членам органів управління, ключовим особам заявника у негрошовій формі фіксованої та/або змінної винагороди;**  **…** |
| 55. Юридична особа для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:  …  9) внутрішні положення заявника/надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління відповідають вимогам**~~,~~** **~~визначеним у~~**[**~~главі 15~~**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n608)**~~розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг~~**;  10) заявником/надавачем фінансових платіжних послуг дотримано вимоги щодо суміщення посад, визначені у [пунктах 76-76-2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n259) розділу V цього Положення;  **Відсутній**  **…**  **Відсутній** | 55. Юридична особа для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:  …  9) внутрішні положення заявника/надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління відповідають вимогам **нормативно-правового акту Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління в надавачах фінансових платіжних послуг**;  10) заявником/надавачем фінансових платіжних послуг дотримано вимоги щодо суміщення посад, визначені у [пунктах 76-76-2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n259) розділу V цього Положення;  **101) заявником/надавачем фінансових платіжних послуг дотримано вимоги щодо обіймання посад ключових осіб, визначені у нормативно-правовому акті Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління в надавачах фінансових платіжних послуг**;  …  **Вимоги, визначені в**[**підпунктах**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n302) **9, 101 пункту 55 розділу V цього Положення, не застосовуються до заявників, визначених у підпункті 2 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, малих платіжних установ.** |
| 62. Надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом трьох місяців із дня отримання авторизації діяльності, але до дня надання першої фінансової платіжної послуги, обмеженої платіжної послуги, розробити та затвердити такі документи:  …  6) політику інформаційної безпеки, інші внутрішні документи, що включають загальні принципи, технології, вимоги та методи забезпечення захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки, визначені законодавством України у сфері захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг (застосовується до надавачів фінансових платіжних послуг);  7) ~~політику управління ризиками безпеки фінансових платіжних послуг, інші внутрішні документи, що визначають підходи до побудови та функціонування системи управління кіберризиками та ризиками безпеки відповідно до вимог законодавства України у сфері управління кіберризиками та ризиками безпеки під час надання платіжних послу~~г (застосовується до надавачів фінансових платіжних послуг). | 62. Надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом трьох місяців із дня отримання авторизації діяльності, але до дня надання першої фінансової платіжної послуги, обмеженої платіжної послуги, розробити та затвердити такі документи:  …  6) політику інформаційної безпеки, інші внутрішні документи, що включають загальні принципи, технології, вимоги та методи забезпечення захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки, визначені законодавством України у сфері захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг (застосовується до надавачів фінансових платіжних послуг);  7) **внутрішні документи з питань системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками відповідно до нормативно-правового акту Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління в надавачах фінансових платіжних послуг (крім політики винагороди)**. |
| **Відсутній** | 621. Вимоги підпункту 7 пункту 62 розділу V цього Положення застосовуються до надавачів фінансових платіжних послуг, крім малих платіжних установ, інших фінансових установ. |
| 76**-1**. Головою наглядової**~~, спостережної~~** ради (особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) установи електронних грошей не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала колегіальний виконавчий орган такої установи електронних грошей. | 76**-1**. Головою наглядової ради (особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) установи електронних грошей не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала колегіальний виконавчий орган такої установи електронних грошей. |
| 78. ~~Загальні збори або наглядова рада~~ ~~надавача фінансових платіжних послуг утворює в своєму складі~~ ~~структурний~~ підрозділ, ~~відповідальний за проведення~~ внутрішнього аудиту ~~(далі - підрозділ внутрішнього аудиту)~~, ~~або~~~~призначає ключову особу, відповідальну за проведення~~ внутрішнього ~~аудиту (далі - внутрішній аудитор)~~.  ~~Підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор, підрозділ з управління ризиками або головний ризик-менеджер (у разі призначення) підпорядковуються наглядовій раді, якщо законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, - загальним зборам надавача фінансових платіжних послуг та звітує перед ними.~~  ~~Підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших структурних підрозділів надавача фінансових платіжних послуг.~~ | 78. Підрозділ внутрішнього аудиту, **підрозділ** **з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або** **внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, особа, на яку покладена функція контролю за дотриманням норм (комплаєнс), надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) забезпечують виконання покладених на них функцій у порядку, визначеному** **нормативно-правовим актом Національного банку, яким передбачено вимоги до системи управління в надавачах фінансових платіжних послуг.** |
| 79. Надавач фінансових платіжних послуг (крім органу державної влади, органу місцевого самоврядування) зобов’язаний забезпечити функціонування системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог, установлених нормативно-правовим~~и~~ акт~~ами~~ Національного ~~банку з питань внутрішнього контролю та управління ризиками~~. | 79. Надавач фінансових платіжних послуг (крім органу державної влади, органу місцевого самоврядування**, малої платіжної установи**) зобов’язаний забезпечити функціонування системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог, установлених нормативно-правовим акт**ом** Національного банку**, яким передбачено вимоги до системи управління в надавачах фінансових платіжних послуг.** |
| ~~81. Внутрішні документи надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління затверджуються його наглядовою радою, якщо її немає, - загальними зборами надавача фінансових платіжних послуг.~~ | **Пункт видалено.** |
| ~~124. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір залучити третю особу до виконання функцій управління ризиками, здійснення внутрішнього аудиту (контролю), комплаєнсу, зобов'язаний подати до Національного банку повідомлення про залучення третьої особи для виконання такої функції не менше ніж за 30 робочих днів до запланованої дати такого залучення.~~ | **Пункт видалено.** |
| 114. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір укласти договір аутсорсингу з третьою особою, зобов'язаний передбачити у своїх внутрішніх документах такі положення щодо залучення третіх осіб для виконання операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг:  1) перелік функцій, до виконання яких можуть залучатися треті особи на умовах аутсорсингу;  2) інші вимоги до третіх осіб, що залучаються для аутсорсингу (за потреби), додатково до встановлених у [пункті 112](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n339) розділу X цього Положення;  3) порядок перевірки відповідності третіх осіб вимогам, установленим у підпункті 2 пункту 114 розділу X цього Положення, до третіх осіб до укладення договору про аутсорсинг та протягом строку дії такого договору;  4) порядок ознайомлення третьої особи з внутрішніми документами надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління; | 114. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір укласти договір аутсорсингу з третьою особою, зобов'язаний передбачити у своїх внутрішніх документах такі положення щодо залучення третіх осіб для виконання операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг:  1) перелік функцій, до виконання яких можуть залучатися треті особи на умовах аутсорсингу;  2) інші вимоги до третіх осіб, що залучаються для аутсорсингу (за потреби), додатково до встановлених у [пункті 112](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n339) розділу X цього Положення;  3) порядок перевірки відповідності третіх осіб вимогам, установленим у підпункті 2 пункту 114 розділу X цього Положення, до третіх осіб до укладення договору про аутсорсинг та протягом строку дії такого договору;  4) порядок ознайомлення третьої особи з внутрішніми документами надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління**, внутрішнього контролю та управління ризиками**; |
| 147. Надавач фінансових платіжних послуг подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного капіталу в довільній формі протягом 30 робочих днів із дати державної реєстрації такого збільшення і такі документи: | 147. Надавач фінансових платіжних послуг **(крім іншої фінансової установи)** подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного капіталу в довільній формі протягом 30 робочих днів із дати державної реєстрації такого збільшення і такі документи: |
| 180. Надавач фінансових платіжних послуг покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи на іншу особу за таких умов:  (…)  2) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг здійснюється з дотриманням вимог щодо суміщення посад, установленим у [підпункт~~і~~ 10](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n200) пункту 55 розділу V цього Положення; | 180. Надавач фінансових платіжних послуг покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи на іншу особу за таких умов:  (…)  2) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг здійснюється з дотриманням вимог щодо суміщення посад, установленим у  підпункт**ах** 10**, 101** [пункту 55](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n259) розділу V цього Положення **з урахуванням абзацу двадцять шостого пункту 55 розділу V цього Положення**; |
| 209. До заявника, який має намір стати малою платіжною установою, застосовуються такі спрощення:  1) до фінансового стану заявника в частині розміру мінімального статутного капіталу відповідно до вимог цього Положення;  2) план діяльності, зазначений в [підпункті 4](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n533) пункту 206 розділу XIX цього Положення, складається щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступний один рік. | 209. До заявника, який має намір стати малою платіжною установою, застосовуються такі спрощення:  1) до фінансового стану заявника в частині розміру мінімального статутного капіталу відповідно до вимог цього Положення;  2) план діяльності, зазначений в [підпункті 4](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n533) пункту 206 розділу XIX цього Положення, складається щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступний один рік**;** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
|  | 3) вимоги, визначені в  підпункті 16-1 пункту 206 розділу XIX цього Положення, не застосовуються до заявника. |
| Додаток 4  до Положення про порядок  здійснення авторизації діяльності  надавачів фінансових платіжних послуг  та обмежених платіжних послуг  (підпункт 4 пункту 206 розділу XIX)  Вимоги  до складання плану діяльності  I. Загальні вимоги до плану діяльності  ….  8. Корпоративне управління.  Наводиться схематичне зображення структури управління заявника, на якому зазначаються вищий орган управління, виконавчий орган, наглядова рада (за наявності), структурні підрозділи, відповідальні за розвиток сегментів ринку (із зазначенням назв цих сегментів), головний бухгалтер, підрозділ  **~~з~~**  комплаєнс**~~у~~** або головний комплаєнс-менеджер, підрозділ з | Додаток 4  до Положення про порядок  здійснення авторизації діяльності  надавачів фінансових платіжних послуг  та обмежених платіжних послуг  (підпункт 4 пункту 206 розділу XIX)  Вимоги  до складання плану діяльності  I. Загальні вимоги до плану діяльності  ….  8. Корпоративне управління.  Наводиться схематичне зображення структури управління заявника, на якому зазначаються вищий орган управління, виконавчий орган, наглядова рада (за наявності) (далі – рада), структурні підрозділи, відповідальні за розвиток сегментів ринку (із зазначенням назв цих сегментів), головний бухгалтер, підрозділ **контролю за дотриманням норм (**комплаєнс**)**  або головний комплаєнс-менеджер **/** |

|  |  |
| --- | --- |
| управління ризиками або головний ризик-менеджер, підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор тощо; щодо кожної ланки - ключові функціональні обов'язки, пов'язані з діяльністю заявника.  Зразок схематичного зображення структури управління заявника    Загальні збори  учасників **(акціонерів)**  звітує  **звітує**  звітує  звітує  **Підрозділ** внутрішн**ього** аудит**у**  звітує  Рада **(у разі створення)**  звітує  звітує  звітує  звітує  **Головний бухгалтер**  Виконавчий орган  (одноосібний або колегіальний)  **Під-розділ**  **з управлі-ння ризика-ми**  Підрозділ **контролю за дотриманням норм (компла-єнс)**  Відпові-дальний за фінансо-вий моніто-ринг  Відповіда-льний за розвиток сегмента (назва підрозділу)  Відповіда-льний за розвиток сегмента (назва підрозділу)  Сегмент ринку 3 (назва та складові сегменти)  Сегмент ринку 2 (назва та складові сегменти)  Сегмент ринку 1 (назва та складові сегменти) | **особа, на яку покладена функція контролю за дотриманням норм (комплаєнс) [далі** - **підрозділ** **контролю за дотриманням норм (комплаєнс)]**, підрозділ з управління ризиками або головний ризик-менеджер **(далі - підрозділ з управління ризиками)**, підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній **аудитор / головний внутрішній аудитор (далі - підрозділ внутрішнього аудиту)**  тощо; щодо кожної ланки - ключові функціональні обов'язки, пов'язані з діяльністю заявника.  Зразок схематичного зображення структури управління заявника |

Директор Департаменту

методології регулювання діяльності

небанківських фінансових установ Сергій САВЧУК