

Порівняльна таблиця
до проєкту постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про порядок здійснення
оверсайту платіжної інфраструктури в Україні»

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні	Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні
I. Загальні положення	I. Загальні положення
2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: ...	2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: ...
Відсутній	2)¹ важлива платіжна система – платіжна система, яку визначено Національним банком України (далі - Національний банк) важливою платіжною системою відповідно до встановлених цим Положенням критеріїв важливості;
3) важливий об'єкт оверсайту - учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей та технологічний оператор платіжних послуг (далі - технологічний оператор), яких віднесено Національним банком України (далі – Національний банк) до категорії важливих відповідно до визначених цим Положенням критеріїв важливості;	3) важливий об'єкт оверсайту - учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей та технологічний оператор платіжних послуг (далі - технологічний оператор), яких визначено Національним банком важливими відповідно до встановлених цим Положенням критеріїв важливості;
11) значущі платіжні системи – платіжні системи, віднесені Національним банком до категорії системно важливих або важливих відповідно до визначених цим Положенням критеріїв важливості;	виключено
14) істотний інцидент порушення безперервності діяльності – неспроможність об'єкта оверсайту своєчасно та ефективно виконувати/надавати критичні операції/послуги в штатному режимі діяльності та в разі виникнення надзвичайної ситуації протягом двох годин або більш тривалого часу;	14) істотний інцидент порушення безперервності діяльності – неспроможність об'єкта оверсайту, включаючи нерезидента своєчасно та ефективно виконувати/надавати критичні операції/послуги в штатному режимі діяльності та в разі виникнення надзвичайної події протягом двох годин або більш тривалого часу;

<p>15) кіберзагроза - наявні та потенційно можливі явища і чинники, що спричиняють або можуть спричинити ризик порушення конфіденційності, цілісності, доступності інформаційних ресурсів та/або спостережності і керуваності інформаційної інфраструктури;</p>	<p>15) кіберзагроза – наявні та потенційно можливі явища і чинники, що створюють небезпеку у кіберпросторі, спричиняють негативний вплив на кібербезпеку та кіберзахист об'єктів оверсайту та платіжних систем;</p>
<p>17) кіберризик - ризик реалізації кіберзагроз щодо інформаційних ресурсів та/або інформаційної інфраструктури, а також наслідки таких подій. Кіберризик є складовою операційного ризику;</p>	<p>17) кіберризик – поєднання ймовірності виникнення кіберінцидентів та їх наслідків, включаючи виникнення збитків та/або додаткових втрат унаслідок реалізації кіберзагроз. Кіберризик є складовою операційного ризику;</p>
<p>18) кіберстійкість об'єкта оверсайту - спроможність об'єкта оверсайту запобігати, протистояти, стримувати та оперативно відновлюватися після кіберінцидентів та кібератак;</p>	<p>18) кіберстійкість – спроможність об'єкта оверсайту запобігати, протистояти, стримувати та оперативно відновлюватися після кіберінцидентів та кібератак;</p>
<p>21) критична залежність – залежність діяльності платіжної системи/схеми від учасника платіжної системи/суб'єкта платіжної схеми, невиконання зобов'язань якими може призвести до неможливості забезпечення безперервності діяльності платіжної системи/схеми;</p>	<p>21) критична залежність – залежність діяльності платіжної системи/схеми від учасника платіжної системи/постачальника електронних комунікаційних послуг/суб'єкта платіжної схеми, невиконання зобов'язань якими може призвести до неможливості забезпечення безперервності діяльності платіжної системи/схеми;</p>
<p>22) критичні операції/послуги - платіжні операції та/або послуги, невиконання/ненадання яких призведе до порушення надання послуг об'єктами оверсайту та/або роботи об'єкта оверсайту в цілому;</p>	<p>22) критичні операції/послуги – платіжні операції та/або послуги, а також послуги, що є допоміжними до платіжних послуг, та інші послуги, невиконання/ненадання яких призведе до порушення надання платіжних послуг об'єктами оверсайту та/або роботи об'єкта оверсайту в цілому;</p>
<p>24) надзвичайна ситуація – чинники та обставини, що становлять загрозу для безперервності діяльності об'єкта оверсайту: економічна криза, терористичний акт, природні катастрофи (землетрус, землетрус, обвал, селе, цунамі, лавина, повінь, смерч, посуха, заморозки, гроза, природна пожежа), техногенні катастрофи та аварії (вибух, пожежа), масові зворушення, збої в постачанні електроенергії, кіберінциденти в платіжній інфраструктурі та кібератаки на неї;</p>	<p>24) надзвичайна подія – порушення штатного режиму та/або нормальних умов функціонування, що становлять загрозу для безперервності діяльності об'єкта оверсайту, платіжної системи;</p>
<p>25) об'єкт оверсайту, який здійснює управління платіжною схемою - оператор платіжної системи, надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей, які встановлюють правила, стандарти та/або процедури роботи платіжної схеми та відповідають за її управління (далі – оператор платіжної схеми);</p>	<p>25) об'єкт оверсайту, який здійснює управління платіжною схемою – оператор платіжної системи, надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей, які встановлюють правила, стандарти та/або процедури роботи платіжної схеми та відповідають за управління цією схемою (далі - оператор платіжної схеми);</p>

Відсутній	25¹⁾ оператор системно важливої/важливої платіжної системи – оператор платіжної системи, яку визначено Національним банком системно важливою платіжною системою, оператор платіжної системи, яку визначено Національним банком важливою платіжною системою;
28) остаточно розрахунків - обумовлений документами об'єкта оверсайту момент часу, в який розрахунок у платіжній системі/схемі стає безвідкличним та безумовним;	28) остаточно розрахунків – обумовлений документами об'єкта оверсайту момент часу, в який розрахунок у платіжній системі/схемі стає безвідкличним та безумовним, та після якого операція не може бути скасована учасником платіжної системи та/або третьою стороною;
30) правовий ризик - ризик відсутності правового регулювання, зміни або непередбачуваного застосування положень законодавства України, що можуть призвести до виникнення збитків об'єкта оверсайту;	30) правовий ризик - ризик відсутності правового регулювання, зміни або непередбачуваного застосування положень законодавства України, що можуть призвести до виникнення збитків об'єкта оверсайту або визнання недійсними умов договору;
Відсутній	30)¹⁾ регламентні роботи – заплановані не пізніше ніж за один робочий день заходи з технічної експлуатації інформаційної інфраструктури, що можуть включати в себе планове оновлення програмного забезпечення, обслуговування та модернізацію серверів та комп'ютерного обладнання, перевірку безпеки мережі та захисту даних, перенесення основної робочої зони;
31) резервна робоча зона – географічно віддалене від основної робочої зони допоміжне приміщення, призначене для здійснення/ надання критичних операцій/послуг об'єкта оверсайту в разі виникнення надзвичайної ситуації до відновлення штатного режиму діяльності;	31) резервна робоча зона – географічно віддалене від основної робочої зони допоміжне приміщення, що має інформаційну інфраструктуру, матеріальні і трудові ресурси та призначене для здійснення/ надання критичних операцій/послуг об'єкта оверсайту, платіжної системи в разі виникнення надзвичайної події до відновлення штатного режиму діяльності;
Відсутній	35¹⁾ системно важлива платіжна система - платіжна система, яку визначено Національним банком системно важливою платіжною системою відповідно до встановлених цим Положенням критеріїв важливості;
3. Вимоги цього Положення поширюються на об'єкти оверсайту-резидентів (якщо інше не встановлено цим Положенням), а саме: ...	3. Вимоги цього Положення поширюються на об'єкти оверсайту-резидентів якщо інше не встановлено цим Положенням, а саме: ...

<p>5. Вимоги пунктів 14, 15, 16 розділу I, пункту 84 розділу VIII та пункту 92 розділу X цього Положення поширюються на об'єкти оверсайту-нерезидентів.</p>	<p>5. Вимоги, встановлені цим Положенням до оператора платіжної системи-нерезидента, поширюються на оператора платіжної системи-нерезидента в частині діяльності платіжної системи на території України.</p> <p>Вимоги, встановлені цим Положенням, до об'єктів оверсайту (крім оператора платіжної системи-нерезидента), поширюються на них у частині їх діяльності на території України.</p>
<p>13. Об'єкт оверсайту зобов'язаний протягом трьох місяців із дати прийняття Національним банком рішення про включення його до Реєстру платіжної інфраструктури (далі - Реєстр) або з дати початку надання ним платіжних послуг (для об'єктів оверсайту, щодо яких не передбачено внесення Національним банком відомостей до Реєстру) визначити в своїх документах положення, зазначені в <u>підпункті 4 пункту 25, пункті 41</u> розділу II та <u>пункті 55</u> розділу IV цього Положення.</p>	<p>13. Об'єкт оверсайту зобов'язаний протягом трьох місяців із дати прийняття Національним банком рішення про включення його до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) або з дати початку надання ним платіжних послуг (для об'єктів оверсайту, щодо яких не передбачено внесення Національним банком відомостей до Реєстру) визначити в своїх документах положення, зазначені в <u>підпункті 4 пункту 25, підпункті 1 пункту 36, пункті 41</u> розділу II та <u>пункті 55</u> розділу IV цього Положення.</p> <p>Об'єкт оверсайту зобов'язаний переглянути та оновити (актуалізувати) свої внутрішні документи не пізніше шести місяців із дня набрання чинності змінами до законодавства України якщо інше не передбачено такими змінами та/або встановлення обставин, що свідчать про зміни в діяльності об'єкта оверсайту, платіжної системи, які можуть вплинути на безперервність діяльності об'єкта оверсайта та/або платіжної системи.</p>
<p>14. Об'єкт оверсайту зобов'язаний надсилати інформацію та документи до Національного банку засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення), на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу, із використанням кваліфікованого електронного підпису (далі - КЕП).</p>	<p>14. Об'єкт оверсайту, включаючи оператора платіжної системи-нерезидента зобов'язаний надсилати інформацію та документи до Національного банку засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення), на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу, із використанням кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), крім випадків, визначених у підпункті 4 пункту 98³ розділу XI цього Положення.</p>
<p>15. Об'єкт оверсайту зобов'язаний подавати документи на виконання вимог цього Положення, які засвідчені підписом керівника об'єкта</p>	<p>15. Об'єкт оверсайту, включаючи оператора платіжної системи-нерезидента зобов'язаний подавати документи на виконання ви-</p>

<p>оверсайту (якщо законодавством України не встановлено інше) та оформлені з урахуванням вимог, зазначених у пункті 16 розділу I цього Положення.</p>	<p>мог цього Положення, які засвідчені підписом керівника об'єкта оверсайту (якщо законодавством України не встановлено інше) та оформлені з урахуванням вимог, зазначених у пункті 16 розділу I цього Положення.</p>
<p>16. Об'єкт оверсайту, який надсилає до Національного банку документи, зобов'язаний дотримуватися таких вимог:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) документи викладені українською мовою; 2) сторінки документів пронумеровані; 3) документи, що складені іноземною мовою, є упроводжуються нотаріально засвідченим перекладом українською мовою; 4) електронний документ (підписаний КЕП) та/або електронна копія документа в паперовій формі у форматі pdf (без накладання КЕП); 5) файл має коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст та реквізити документа; 6) електронна копія документа створюється шляхом сканування документа в паперовій формі з урахуванням таких вимог: <ul style="list-style-type: none"> документи, що містять більше однієї сторінки, є скановані в один файл; сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл; роздільна здатність сканування не нижча ніж 300 dpi. 	<p>16. Об'єкт оверсайту, включаючи оператора платіжної системи-нерезидента, який надсилає до Національного банку документи, зобов'язаний дотримуватися таких вимог:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) документи повинні бути викладені українською мовою, не містити виправлень і неточностей, а також розбіжностей між відомостями, викладеними у цих документах, та/або отриманими з офіційних джерел; 2) сторінки документів повинні бути пронумеровані 3) документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку повинні бути перекладені на українську мову (вірність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою. Копії документів, що складені іноземною мовою, та/або переклад документа, складеного іноземною мовою, повинні бути засвідчені нотаріально; 4) документи подаються до Національного банку у формі електронного документа або електронної копії документа, підписаного шляхом накладення КЕП, - електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку <code>nbu@bank.gov.ua</code> або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу, крім випадків, визначених у підпункті 4 пункту 98³ розділу XI цього Положення; 5) електронні документи, електронні копії оригіналів документів у паперовій формі, скановані копії документів повинні мати

	<p>коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;</p> <p>б) електронна копія документа (з накладеним КЕП та без накладення КЕП) створюється шляхом сканування документа в паперовій формі з урахуванням таких вимог:</p> <p>документ сканується у файл формату pdf;</p> <p>документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;</p> <p>сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;</p> <p>роздільна здатність сканування не нижча ніж 300 dpi.</p> <p>Об'єкт оверсайту несе відповідальність за повноту та достовірність даних, що містяться в поданих до Національного банку документах.</p>
<p>II. Загальні вимоги до діяльності та документів об'єктів оверсайту</p>	<p>II. Загальні вимоги до діяльності та документів об'єктів оверсайту</p>
<p>23. Суб'єкти платіжної системи діють відповідно до правил цієї платіжної системи, інших документів платіжної системи та вимог законодавства України про платіжні послуги.</p>	<p>23. Суб'єкти платіжної системи діють відповідно до правил цієї платіжної системи, інших документів платіжної системи та вимог законодавства України про платіжні послуги.</p> <p>Правила та/або процедури діяльності платіжної системи на території України встановлюються оператором платіжної системи-резидентом/нерезидентом, враховуючи вимоги законодавства України.</p>
<p>25. Оператор платіжної системи зобов'язаний:</p> <p>...</p> <p>3) здійснювати постійний контроль за відповідністю правил платіжної системи, інших документів платіжної системи та договорів законодавству України;</p>	<p>25. Оператор платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний:</p> <p>...</p> <p>3) здійснювати постійний контроль за відповідністю правил та/або процедур діяльності платіжної системи, інших документів платіжної системи та договорів законодавству України;</p>

<p>4) визначити в правилах або внутрішніх/установчих документах оператора платіжної системи (далі - документи платіжної системи):</p> <p>порядок здійснення контролю за дотриманням учасниками платіжної системи, розрахунковими банками, технологічними операторами вимог правил платіжної системи та вимог до них, установлених іншими документами платіжної системи, що розроблені оператором платіжної системи на виконання вимог цього Положення;</p> <p>момент остаточності розрахунків.</p>	<p>4) визначити в правилах та/або процедурах діяльності, або внутрішніх/установчих документах оператора платіжної системи (далі - документи платіжної системи):</p> <p>порядок здійснення контролю за дотриманням учасниками платіжної системи, розрахунковими банками, технологічними операторами вимог правил платіжної системи та вимог до них, установлених іншими документами платіжної системи, що розроблені оператором платіжної системи на виконання вимог цього Положення;</p> <p>момент остаточності розрахунків;</p> <p>порядок проведення регламентних робіт у платіжній системі та діяльності її суб'єктів.</p>
<p>26. Оператор платіжної системи зобов'язаний надавати роз'яснення учасникам платіжної системи стосовно їх участі в платіжній системі, пов'язаних із цим ризиків та проводити консультації:</p> <p>...</p> <p>2) з діючими учасниками платіжної системи - не менше одного разу на рік.</p>	<p>26. Оператор платіжної системи зобов'язаний надавати роз'яснення учасникам платіжної системи стосовно їх участі в платіжній системі, пов'язаних із цим ризиків та проводити консультації:</p> <p>...</p> <p>2) з діючими учасниками платіжної системи - не менше одного разу на рік або у разі істотних змін в документах платіжної системи.</p>
<p>27. Оператор платіжної системи зобов'язаний реєструвати звернення учасників платіжної системи з питань надання роз'яснень щодо правил і процедур діяльності платіжної системи, умов участі, надання пропозицій, запитань і зауважень від учасників платіжної системи, іншої інформації щодо роботи платіжної системи.</p> <p>...</p>	<p>27. Оператор платіжної системи зобов'язаний реєструвати звернення учасників платіжної системи з питань надання роз'яснень щодо правил і процедур діяльності платіжної системи, умов участі, надання пропозицій, запитань і зауважень від учасників платіжної системи, іншої інформації щодо діяльності платіжної системи.</p> <p>...</p>
<p>28. Оператор платіжної системи зобов'язаний здійснювати контроль та несе відповідальність за дотримання правил платіжної системи учасниками платіжної системи, розрахунковими банками та технологічними операторами, з якими він уклав договори про надання відповідних послуг у цій платіжній системі.</p>	<p>28. Оператор платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний здійснювати контроль та несе відповідальність за дотримання правил платіжної системи учасниками платіжної системи, розрахунковими банками та технологічними операторами, з якими він уклав договори про надання відповідних послуг у цій платіжній системі.</p>

	<p>Оператор платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний контролювати наявність інцидентів порушення безперервності діяльності та застосування заходів, вжитих для їх запобігання, в учасників платіжної системи, розрахункових банків та технологічних операторів, а також в роботі постачальників електронних комунікаційних послуг, з якими він уклав договори про надання відповідних послуг у цій платіжній системі.</p>
<p>29. Оператор платіжної системи зобов'язаний не менше одного разу на рік фіксувати результати здійсненого контролю за учасниками платіжної системи, розрахунковими банками та технологічними операторами шляхом унесення відомостей до електронного журналу реєстрації результатів контролю, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому.</p>	<p>29. Оператор платіжної системи зобов'язаний не менше одного разу на квартал фіксувати результати здійсненого контролю за учасниками платіжної системи, розрахунковими банками та технологічними операторами шляхом унесення відомостей до електронного журналу реєстрації результатів контролю, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому.</p>
<p>32. Учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей зобов'язані не менше одного разу на рік фіксувати результати здійсненого контролю за технологічними операторами шляхом унесення відомостей до електронного журналу реєстрації результатів контролю, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому.</p>	<p>32. Учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг, емітент електронних грошей зобов'язані не менше одного разу на шість місяців фіксувати результати здійсненого контролю за технологічними операторами шляхом унесення відомостей до електронного журналу реєстрації результатів контролю, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому.</p>
<p>33. Прямий учасник платіжної системи зобов'язаний здійснювати контроль за діяльністю непрямого учасника платіжної системи в частині дотримання ним умов договору про непряму участь та правил платіжної системи.</p>	<p>33. Прямий учасник платіжної системи зобов'язаний здійснювати на постійній основі контроль за діяльністю непрямого учасника платіжної системи в частині дотримання ним умов договору про непряму участь та правил платіжної системи та не менше одного разу на шість місяців фіксувати результати здійсненого контролю шляхом унесення відомостей до електронного журналу реєстрації результатів контролю, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому.</p>
<p>36. Технологічний оператор зобов'язаний:</p> <p>1) виявляти та управляти операційними ризиками, що притаманні послугам, які ним надаються об'єктам оверсайту;</p>	<p>36. Технологічний оператор зобов'язаний:</p> <p>1) виявляти та управляти операційними ризиками, що притаманні послугам, які ним надаються об'єктам оверсайту, а також визначити у своїх документах механізми контролю, заходи щодо управління,</p>

<p>...</p> <p>3) забезпечувати своєчасне відновлення надання критичних послуг у разі виникнення надзвичайної ситуації;</p> <p>....</p>	<p>моніторингу, мінімізації та усунення наслідків впливу операційних ризиків;</p> <p>....</p> <p>3) забезпечувати своєчасне відновлення надання критичних послуг у разі виникнення надзвичайної події;</p> <p>....</p>
<p>38. Об'єкт оверсайту зобов'язаний забезпечити зберігання всіх документів (у паперовій та електронній формах), що підтверджують надання платіжних послуг (виконання платіжних операцій), не менше п'яти років із дня припинення ділових відносин із клієнтом або з дня завершення разової фінансової операції без установалення ділових відносин із клієнтом.</p> <p>Об'єкт оверсайту повинен зберігати електронні документи на носіях інформації у формі, що дає змогу перевірити цілісність, достовірність та авторство електронних документів на цих носіях.</p>	<p>38. Об'єкт оверсайту зобов'язаний забезпечити зберігання всіх документів (у паперовій та електронній формах), що підтверджують надання платіжних послуг (виконання платіжних операцій), послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, протягом строків, визначених чинним законодавством України.</p> <p>Об'єкт оверсайту повинен зберігати електронні документи на носіях інформації у формі, що дає змогу перевірити цілісність, достовірність та авторство електронних документів на цих носіях.</p>
<p>41. Об'єкт оверсайту зобов'язаний встановити у своїх документах порядок зберігання документів у паперовій та електронній формах, що підтверджують надання платіжних послуг (виконання платіжних операцій), а також порядок створення архівів електронних документів відповідно до вимог законодавства України.</p>	<p>41. Об'єкт оверсайту зобов'язаний встановити у своїх документах порядок зберігання документів у паперовій та електронній формах, що підтверджують надання платіжних послуг (виконання платіжних операцій), послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, а також порядок створення архівів електронних документів відповідно до вимог законодавства України.</p>
<p>III. Оприлюднення інформації об'єктами оверсайту</p>	<p>III. Оприлюднення інформації об'єктами оверсайту</p>
<p>44. Об'єкт оверсайту зобов'язаний мати власний офіційний вебсайт та корпоративну електронну поштову скриньку.</p>	<p>44. Об'єкт оверсайту зобов'язаний мати власний офіційний вебсайт та корпоративну електронну поштову скриньку.</p> <p>Оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент зобов'язаний забезпечити наявність окремого офіційного вебсайту або окремої сторінки на офіційному вебсайті міжнародної платіжної системи для оприлюднення інформації щодо діяльності платіжної системи на території України.</p>
<p>45. Оператор платіжної системи зобов'язаний оприлюднювати на власному офіційному вебсайті інформацію щодо:</p>	<p>45. Оператор платіжної системи зобов'язаний оприлюднювати на власному офіційному вебсайті інформацію щодо:</p>

<p>1) свого повного найменування відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - Єдиний державний реєстр) та комерційного (фірмового) найменування відповідно до установчих документів (за наявності);</p> <p>2) юридичної адреси та фактичного місцезнаходження;</p> <p>3) номера контактного телефону, адреси корпоративної електронної поштової скриньки або інший спосіб зв'язку для оперативного звернення;</p> <p>4) офіційного найменування платіжної системи, а також комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки/знаку для товарів та послуг платіжної системи, що відрізняється від офіційного найменування платіжної системи (за наявності);</p> <p>5) опису організаційної структури платіжної системи;</p> <p>6) складу керівних органів оператора платіжної системи;</p> <p>7) умов та критеріїв участі в платіжній системі;</p> <p>8) переліку учасників платіжної системи;</p> <p>9) порядку припинення участі та виключення учасника платіжної системи, який порушує вимоги щодо участі в платіжній системі або більше не відповідає цим вимогам та встановленим критеріям;</p> <p>10) види платіжних послуг, що надаються платіжною системою, включаючи:</p> <p>порядок та умови здійснення платіжних операцій;</p> <p>види платіжних інструментів, які використовуються для ініціювання платіжних операцій;</p> <p>строки виконання платіжних операцій;</p>	<p>1) свого повного найменування відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - Єдиний державний реєстр) та комерційного (фірмового) найменування відповідно до установчих документів (за наявності);</p> <p>2) юридичної адреси та фактичного місцезнаходження;</p> <p>3) номера контактного телефону, адреси корпоративної електронної поштової скриньки або інший спосіб зв'язку для оперативного звернення;</p> <p>4) офіційного найменування платіжної системи, а також комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки/знаку для товарів та послуг платіжної системи, що відрізняється від офіційного найменування платіжної системи (за наявності);</p> <p>5) опису організаційної структури платіжної системи;</p> <p>6) складу керівних органів оператора платіжної системи;</p> <p>7) умов та критеріїв участі в платіжній системі;</p> <p>8) переліку учасників платіжної системи;</p> <p>9) порядку припинення участі та виключення учасника платіжної системи, який порушує вимоги щодо участі в платіжній системі або більше не відповідає цим вимогам та встановленим критеріям;</p> <p>10) видів платіжних послуг, що надаються платіжною системою, включаючи:</p> <p>порядок та умови здійснення платіжних операцій;</p> <p>види платіжних інструментів, які використовуються для ініціювання платіжних операцій;</p> <p>строки виконання платіжних операцій;</p>
--	---

<p>11) перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів за послуги платіжної системи (крім системи міжбанківських розрахунків, оператором якої є Національний банк);</p> <p>12) переліку прав і обов'язків оператора платіжної системи та її учасників;</p> <p>13) порядок вирішення спорів між учасниками платіжної системи;</p> <p>14) відомостей, що підтверджують унесення платіжної системи до Реєстру (крім платіжних систем, створених Національним банком) із гіперпосиланням, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості.</p>	<p>11) переліку усіх тарифів, комісійних винагород та зборів за послуги платіжної системи (крім системи міжбанківських розрахунків, оператором якої є Національний банк);</p> <p>12) переліку прав і обов'язків оператора платіжної системи та її учасників;</p> <p>13) порядку вирішення спорів між учасниками платіжної системи;</p> <p>14) відомостей, що підтверджують унесення платіжної системи до Реєстру (крім платіжних систем, створених Національним банком) із гіперпосиланням, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості.</p> <p>Інформація на офіційному вебсайті розміщується державною мовою. Одночасно допускається розміщення інформації іншою мовою (іншими мовами).</p>
<p>відсутній</p>	<p>45¹. Оператор платіжної системи-нерезидент зобов'язаний оприлюднювати на окремому офіційному вебсайті або окремій сторінці на офіційному вебсайті міжнародної платіжної системи інформацію стосовно діяльності платіжної системи на території України щодо:</p> <p>1) свого повного найменування відповідно до відомостей з Реєстру;</p> <p>2) юридичної адреси та фактичного місцезнаходження, адресу представництва в Україні (за наявності);</p> <p>3) офіційного найменування платіжної системи, а також комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки/знаку для товарів та послуг платіжної системи, що відрізняється від офіційного найменування платіжної системи (за наявності);</p> <p>4) перелік учасників платіжної системи в Україні;</p>

	<p>5) видів платіжних послуг, що надаються за допомогою платіжної системи на території України:</p> <p>6) переліку усіх тарифів, комісійних винагород та зборів за послуги платіжної системи;</p> <p>7) відомостей, що підтверджують унесення платіжної системи до Реєстру із гіперпосиланням, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості.</p> <p>Інформація на офіційному вебсайті або окремій сторінці офіційного вебсайту розміщується українською мовою. Одночасно допускається розміщення інформації іншою мовою (іншими мовами).</p>
<p>46. Учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг та емітент електронних грошей зобов'язані оприлюднювати на власному офіційному вебсайті, на екранах банківського автомата, програмно-технічного комплексу самообслуговування (за наявності) інформацію щодо:</p> <p>1) свого повного найменування відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру та комерційного (фірмового) найменування відповідно до установчих документів (за наявності);</p> <p>2) інформацію про торговельні марки/знаки для товарів і послуг, що використовуються для надання платіжних послуг (за наявності);</p> <p>3) юридичної адреси та фактичного місцезнаходження;</p> <p>4) номери контактної телефону та адреси корпоративної електронної поштової скриньки або інший спосіб зв'язку для оперативного звернення;</p> <p>5) переліку платіжних послуг, що надаються об'єктом оверсайту, включаючи:</p> <p>порядок та умови здійснення платіжних операцій;</p>	<p>46. Учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг та емітент електронних грошей зобов'язані оприлюднювати на власному офіційному вебсайті інформацію щодо:</p> <p>1) свого повного найменування відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру та комерційного (фірмового) найменування відповідно до установчих документів (за наявності);</p> <p>2) інформацію про торговельні марки/знаки для товарів і послуг, що використовуються для надання платіжних послуг (за наявності);</p> <p>3) юридичної адреси та фактичного місцезнаходження;</p> <p>4) номери контактної телефону та адреси корпоративної електронної поштової скриньки або інший спосіб зв'язку для оперативного звернення;</p> <p>5) переліку платіжних послуг, що надаються об'єктом оверсайту, включаючи:</p> <p>порядок та умови здійснення платіжних операцій;</p> <p>строки виконання платіжних операцій;</p>

<p>строки виконання платіжних операцій;</p> <p>види платіжних інструментів, які використовуються для ініціювання платіжних операцій;</p> <p>6) найменування отримувачів коштів (юридичних осіб), на користь яких здійснюються платіжні операції та з якими укладені відповідні договори (за наявності таких договорів);</p> <p>7) місця розташування банківських автоматів та програмно-технічних комплексів самообслуговування, місць (пунктів) надання фінансових послуг;</p> <p>8) режиму роботи банківських автоматів та програмно-технічних комплексів самообслуговування (на екранах таких платіжних пристроїв);</p> <p>9) відомості про участь у платіжних системах (для учасників платіжних систем) шляхом розміщення їх переліку із зазначенням назви, дати включення до Реєстру, найменування, місцезнаходження (платіжних систем резидентів), гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості.</p>	<p>види платіжних інструментів, які використовуються для ініціювання платіжних операцій;</p> <p>6) місця розташування банківських автоматів та програмно-технічних комплексів самообслуговування, місць (пунктів) надання фінансових послуг, а також їх режим роботи;</p> <p>7) відомостей про участь у платіжних системах (для учасників платіжних систем) шляхом розміщення їх переліку із зазначенням назви, дати включення до Реєстру, найменування, гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилання) на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості.</p> <p>Учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг та емітент електронних грошей, які, крім власного офіційного вебсайту, використовують для надання платіжних послуг інші вебсайти, зобов'язані розміщувати на таких вебсайтах інформацію про наявність власного офіційного вебсайту та посилання на нього.</p>
<p>49. Учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг та емітент електронних грошей, які, крім власного офіційного вебсайту, використовують для надання платіжних послуг інші вебсайти, зобов'язані розміщувати на таких вебсайтах інформацію про наявність власного офіційного вебсайту та посилання на нього.</p>	<p>Виключено</p>
<p>50. Учасник платіжної системи, надавач платіжних послуг зобов'язані оприлюднювати в місяцях (пунктах) надання фінансових послуг (за наявності) інформацію, передбачену в пункті 46 розділу III цього Положення.</p>	<p>Виключено</p>
<p>IV. Забезпечення безперервності діяльності об'єктами оверсайту</p>	<p>IV. Забезпечення безперервності діяльності об'єктами оверсайту</p>

<p>53. Оператор платіжної системи зобов'язаний надавати учаснику платіжної системи, розрахунковому банку платіжної системи, технологічному оператору інформацію про порядок:</p> <p>...</p> <p>3) дій щодо забезпечення виконання/надання критичних операцій/послуг у разі відмови телекомунікаційних мереж та/або окремих складових програмно-технічного забезпечення.</p>	<p>53. Оператор платіжної системи зобов'язаний надавати учаснику платіжної системи, розрахунковому банку платіжної системи, технологічному оператору інформацію про порядок:</p> <p>...</p> <p>3) дій щодо забезпечення виконання/надання критичних операцій/послуг у разі відмови електронних комунікаційних мереж та/або окремих складових програмно-технічного забезпечення.</p>
<p>57. Об'єкт оверсайту зобов'язаний протягом трьох робочих днів після виникнення істотного інциденту порушення безперервності діяльності надавати Національному банку інформацію, зазначену в пункті 56 розділу IV цього Положення.</p>	<p>57. Об'єкт оверсайту, включаючи оператора платіжної системи-нерезидента, зобов'язаний у разі проведення регламентних робіт, що призводять до неспроможності своєчасно та ефективно виконувати/ надавати критичні операції/послуги в штатному режимі діяльності об'єкта оверсайту або платіжної системи, оператором якої є об'єкт оверсайту, протягом двох годин або більш тривалого часу:</p> <p>1) розмістити для користувачів платіжних послуг та заінтересованих осіб інформацію на офіційному вебсайті та за необхідності в інших місцях розкриття інформації щодо критичних операцій/ послуг про проведення таких регламентних робіт не пізніше ніж за один робочий день (крім платіжної системи, оператором якої є Національний банк);</p> <p>2) документально зафіксувати інформацію про проведення регламентних робіт – дату та їх тривалість в годинах, види послуг, на безперервність надання яких вплине їх проведення.</p> <p>Порядок інформування про регламентні роботи платіжною системою, оператором якої є Національний банк, визначається у внутрішніх документах такої системи.</p>
<p>58. Інформація про порушення безперервності діяльності об'єкта оверсайту надсилається Національному банку:</p> <p>1) засобами системи електронної пошти Національного банку (у разі підключення);</p>	<p>Виключено</p>

<p>2) на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку;</p> <p>3) іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;</p> <p>4) засобами поштового зв'язку в паперовій формі (у разі неможливості внаслідок порушення безперервності діяльності об'єкта оверсайту надсилання повідомлення засобами системи електронної пошти Національного банку).</p> <p>Національний банк визначає порядок надсилання повідомлення щодо порушення безперервності діяльності створених ним платіжних систем для цілей оверсайту в документах цих платіжних систем.</p>	
<p>V. Визначення важливості об'єктів оверсайту</p>	<p>V. Визначення важливості об'єктів оверсайту</p>
<p>60. Національний банк за результатами моніторингу платіжної інфраструктури та відповідно до критеріїв важливості, установлених у пунктах 61-66 розділу V цього Положення, визначає важливість платіжних систем, учасників платіжних систем, надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей та технологічних операторів.</p> <p>Національний банк визначає важливість об'єктів оверсайту в жтєму за підсумками їх діяльності протягом попереднього року.</p>	<p>60. Національний банк за результатами моніторингу платіжної інфраструктури та відповідно до критеріїв важливості, установлених у пунктах 61-66 розділу V цього Положення, визначає важливість платіжних систем, учасників платіжних систем, надавачів платіжних послуг, емітентів електронних грошей та технологічних операторів.</p> <p>Національний банк визначає важливість об'єктів оверсайту в I кварталі поточного року за підсумками їх діяльності протягом попереднього року.</p>
<p>61. Національний банк визнає платіжну систему системно важливою платіжною системою в разі її відповідності хоча б одному з таких критеріїв важливості:</p> <p>1) платіжна система забезпечує проведення міжбанківських платіжних операцій, частка яких становить більше ніж 10% від загальної суми платіжних операцій, виконаних у країні системами міжбанківських розрахунків та через кореспондентські рахунки банків, відкриті в інших банках України;</p> <p>(...)</p>	<p>61. Національний банк визначає платіжну систему системно важливою платіжною системою в разі її відповідності хоча б одному з таких критеріїв важливості:</p> <p>1) платіжна система забезпечує проведення міжбанківських платіжних операцій, частка яких становить більше ніж 10% від загальної кількості та/або суми платіжних операцій, виконаних у країні системами міжбанківських розрахунків та через кореспондентські рахунки банків, відкриті в інших банках України;</p> <p>(...)</p>
<p>62. Національний банк визнає платіжну систему важливою платіжною системою в разі її відповідності хоча б одному з таких критеріїв важливості:</p>	<p>62. Національний банк визначає платіжну систему важливою платіжною системою в разі її відповідності хоча б одному з таких критеріїв важливості:</p>

<p>1) платіжна система здійснює платіжні операції, частка яких перевищує 10% від загальної суми платіжних операцій, виконаних у межах України, в Україну та за її межі платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (крім систем міжбанківських розрахунків та платіжних систем, які здійснюють емісію електронних платіжних засобів);</p> <p>2) платіжна система здійснює операції з використанням електронних платіжних засобів, емітованих у цій платіжній системі, частка яких перевищує 10% від загальної суми платіжних операцій, виконаних на території України платіжними системами, що здійснюють емісію електронних платіжних засобів.</p> <p>Національний банк має право визнати платіжну систему, що є єдиною на ринку за видом послуг, які надаються з її використанням, важливою платіжною системою.</p>	<p>1) платіжна система здійснює платіжні операції, частка яких перевищує 10% від загальної кількості та/або суми платіжних операцій, виконаних у межах України, в Україну та за її межі платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (крім систем міжбанківських розрахунків та платіжних систем, які здійснюють емісію електронних платіжних засобів);</p> <p>2) платіжна система здійснює операції з використанням електронних платіжних засобів, емітованих у цій платіжній системі, частка яких перевищує 10% від загальної кількості та/або суми платіжних операцій, виконаних на території України платіжними системами, що здійснюють емісію електронних платіжних засобів.</p> <p>Національний банк має право визначати платіжну систему, що є єдиною на ринку за видом послуг, які надаються з її використанням, важливою платіжною системою.</p>
<p>63. Національний банк визнає учасника значущої платіжної системи важливим, якщо він забезпечує виконання платіжних операцій, частка яких перевищує 25% від загальної суми та/або кількості платіжних операцій, виконаних у межах цієї платіжної системи.</p> <p>Вимога пункту 63 розділу V цього Положення не поширюється на оператора платіжної системи, який виконує функцію учасника у створеній ним платіжній системі.</p>	<p>63. Національний банк визначає учасника системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи важливим, якщо він забезпечує виконання платіжних операцій, частка яких перевищує 25% від загальної кількості та/або суми платіжних операцій, виконаних у межах цієї платіжної системи.</p> <p>Вимога пункту 63 розділу V цього Положення не поширюється на оператора платіжної системи, який виконує функцію учасника у створеній ним платіжній системі.</p>
<p>64. Національний банк визнає надавача платіжних послуг важливим, якщо він здійснює платіжні операції, частка яких перевищує 10% від загальної суми платіжних операцій, виконаних надавачами платіжних послуг у межах України.</p>	<p>64. Національний банк визначає надавача платіжних послуг важливим, якщо він здійснює платіжні операції, частка яких перевищує 10% від загальної кількості та/або суми платіжних операцій, виконаних надавачами платіжних послуг з використанням відповідних платіжних інструментів, включно з платіжними операціями з відповідними платіжними інструментами у платіжних системах, у межах України.</p>
<p>65. Національний банк визнає емітента електронних грошей важливим, якщо частка платіжних операцій із використанням електронних гро-</p>	<p>65. Національний банк визначає емітента електронних грошей важливим, якщо частка платіжних операцій із використанням електронних грошей цього емітента перевищує 10% від загальної кількості</p>

<p>шей цього емітента перевищує 10% від загальної суми платіжних операцій, виконаних з електронними грошима та електронними платіжними засобами.</p>	<p>та/або суми платіжних операцій, виконаних з електронними грошима та електронними платіжними засобами.</p>
<p>66. Національний банк визнає технологічного оператора важливим, якщо він обробляє більше 10% операцій (від загальної кількості та/або суми), оброблених технологічними операторами в платіжних системах, а також у надавачів платіжних послуг та емітентів електронних грошей.</p>	<p>66. Національний банк визначає технологічного оператора важливим у разі його відповідності хоча б одному з таких критеріїв важливості:</p> <p>1) обробляє більше 10% операцій (від загальної кількості та/або суми), оброблених технологічними операторами в платіжних системах, а також у надавачів платіжних послуг та емітентів електронних грошей;</p> <p>2) обробляє більше 10% операцій (від загальної кількості та/або суми) системно важливих платіжних систем;</p> <p>3) обробляє більше 10% операцій (від загальної кількості та/або суми) у важливих платіжних системах, важливих учасників системно важливих платіжних систем, важливих учасників важливих платіжних систем, а також важливих надавачів платіжних послуг та важливих емітентів електронних грошей.</p>
<p>67. Рішення про віднесення об'єкта оверсайту до відповідної категорії важливості або про визнання його таким, що більше не відповідає встановленим критеріям важливості, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку.</p>	<p>67. Рішення про визначення об'єкта оверсайту важливим, платіжної системи важливою платіжною системою або системно важливою платіжною системою приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі – Комітет).</p> <p>Об'єкт оверсайту та/або платіжна система втрачають важливість, визначену у рішенні Комітету, прийнятому у попередньому році, з дня, наступного за днем прийняття Комітетом рішення, передбаченого абзацом першим пункту 67 розділу V цього Положення, якщо за результатами діяльності у році, в якому було прийнято рішення про визначення об'єктів оверсайту важливими, платіжних систем важливими платіжними системами або системно важливими платіжними системами, у наступному році вони не визначені важливим об'єктом оверсайту та/або важливою платіжною системою або системно важливою платіжною системою.</p>

<p>68. Національний банк протягом 15 календарних днів після віднесення об'єкта оверсайту до відповідної категорії важливості або про визнання його таким, що більше не відповідає встановленим критеріям важливості:</p> <p>1) уносить відповідну інформацію до Реєстру та оприлюднює на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</p> <p>2) надсилає оператору платіжної системи (крім платіжної системи, створеної Національним банком) або її представництву в Україні письмове повідомлення про відповідність платіжної системи критеріям важливості або про визнання платіжної системи такою, що більше не відповідає встановленим критеріям важливості.</p> <p>У повідомленні про відповідність зазначається:</p> <p>дата визнання платіжної системи системно важливою або важливою платіжною системою;</p> <p>категорія важливості платіжної системи;</p> <p>потреба виконання вимог цього Положення;</p> <p>3) надсилає учаснику платіжної системи, надавачу платіжних послуг, емітенту електронних грошей, технологічному оператору письмове повідомлення про відповідність їх діяльності критеріям важливості або про визнання їх такими, що більше не відповідають установленим критеріям важливості.</p> <p>У повідомленні про відповідність зазначається:</p> <p>дата визнання об'єкта оверсайту важливим;</p> <p>інформація про відповідність установленим критеріям важливості;</p> <p>потреба виконання вимог цього Положення.</p>	<p>68. Національний банк протягом 15 календарних днів після визначення важливості об'єкта оверсайту:</p> <p>1) уносить відповідну інформацію до Реєстру та оприлюднює на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</p> <p>2) надсилає оператору платіжної системи (крім платіжної системи, створеної Національним банком) або її представництву в Україні письмове повідомлення про відповідність платіжної системи критеріям важливості або про втрату платіжною системою важливості відповідно до пункту 67 розділу V цього Положення.</p> <p>У повідомленні про відповідність зазначається:</p> <p>дата визначення платіжної системи системно важливою або важливою платіжною системою;</p> <p>категорія важливості платіжної системи;</p> <p>потреба виконання вимог цього Положення;</p> <p>3) надсилає учаснику платіжної системи, надавачу платіжних послуг, емітенту електронних грошей, технологічному оператору письмове повідомлення про відповідність їх діяльності критеріям важливості або про втрату технологічним оператором, учасником платіжної системи, надавачем платіжних послуг, емітентом електронних грошей, важливості відповідно до пункту 67 розділу V цього Положення.</p> <p>У повідомленні про відповідність зазначається:</p> <p>дата визначення об'єкта оверсайту важливим;</p> <p>інформація про відповідність установленим критеріям важливості;</p> <p>потреба виконання вимог цього Положення.</p>
<p>70. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний привести діяльність платіжної системи у відповідність до вимог, зазначених у <u>розділах VI-XIII</u> цього Положення, протягом 180 календарних днів із дня</p>	<p>70. Оператор системно важливої/ важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний привести діяльність цієї платіжної системи у відповідність до вимог, зазначених у <u>розділах VI-XIII</u> цього</p>

надсилання Національним банком письмового повідомлення про відповідність платіжної системи критеріям важливості.	Положення, протягом 180 календарних днів із дня надсилання Національним банком письмового повідомлення про відповідність платіжної системи критеріям важливості.
72. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання об'єкта оверсайту прийняти рішення про збільшення строку виконання вимог цього Положення на строк, що не може перевищувати 90 календарних днів.	72. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання об'єкта оверсайту прийняти рішення про продовження строку виконання вимог цього Положення, зазначеного у пункті 71 розділу V цього Положення , на строк, що не може перевищувати 90 календарних днів.
I. Вимоги до документів значущої платіжної системи	VI. Вимоги до документів системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи
<p>73. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний визначити в документах платіжної системи:</p> <p>1) цілі та завдання діяльності платіжної системи, включаючи:</p> <p>забезпечення безперервності діяльності та кіберстійкості платіжної системи;</p> <p>планові показники операційної діяльності платіжної системи, час відновлення діяльності в разі виникнення надзвичайної ситуації, рівень операційної доступності (операційні цілі);</p>	<p>73. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи зобов'язаний визначити в документах платіжної системи:</p> <p>1) цілі та завдання діяльності платіжної системи, включаючи:</p> <p>забезпечення безперервності діяльності та кіберстійкості платіжної системи;</p> <p>планові показники операційної діяльності платіжної системи (кількість та сума операцій у платіжній системі: за певний період – за годину, добу, місяць, квартал, рік; середнє та максимальне навантаження за платіжними операціями), час відновлення діяльності в разі виникнення надзвичайної події, рівень операційної доступності (операційні цілі);</p> <p>забезпечення безпеки та ефективності платіжної системи.</p> <p>Цілі та завдання системно важливої платіжної системи повинні бути орієнтовані на підтримку фінансової стабільності й інших аспектів, що представляють суспільний інтерес;</p> <p>...</p> <p>5) порядок внутрішнього контролю у системно важливій платіжній системі, у важливій платіжній системі. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи (крім платіжної системи,</p>

<p>...</p> <p>5) порядок внутрішнього контролю за управлінням ризиками;</p> <p>...</p> <p>8) механізми контролю, заходи щодо управління, моніторингу, мінімізації та усунення наслідків впливу ризиків, на які наражається у своїй діяльності, та/або спричиняє платіжна система:</p> <p>правового ризику (уключаючи правила та порядок зменшення правового ризику, що виникає, якщо платіжна система або її учасники є суб'єктом права різних юрисдикцій);</p> <p>кредитного ризику, ризику ліквідності, загального комерційного ризику, депозитарного ризику, інвестиційного ризику (далі - фінансові ризики);</p> <p>розрахункового ризику;</p> <p>операційного ризику, включаючи кіберризик;</p> <p>системного ризику;</p> <p>інших ризиків, які оператор значущої платіжної системи має право визначати як такі, що притаманні діяльності платіжної системи;</p> <p>...</p>	<p>створеної Національним банком), визначає процедури та види контролю, включаючи заходи контролю за інформаційною інфраструктурою (контроль за належним функціонуванням інформаційної інфраструктури, контроль щодо управління доступами, контроль під час придбання, розроблення та/або супроводження інформаційної інфраструктури), а також контроль за дотриманням суб'єктами такої платіжної системи правил та/або процедур діяльності платіжної системи та інших вимог, встановлених до них оператором системно важливої/важливої платіжної системи відповідно до цього Положення;</p> <p>...</p> <p>8) порядок та механізми контролю, заходи щодо управління, моніторингу, мінімізації та усунення наслідків впливу ризиків, на які наражається у своїй діяльності, та/або спричиняє платіжна система:</p> <p>правового ризику (уключаючи правила та порядок зменшення правового ризику, що виникає, якщо платіжна система або її учасники є суб'єктом права різних юрисдикцій);</p> <p>кредитного ризику, ризику ліквідності, загального комерційного ризику, депозитарного ризику, інвестиційного ризику (далі - фінансові ризики);</p> <p>розрахункового ризику;</p> <p>операційного ризику, включаючи кіберризик;</p> <p>системного ризику;</p> <p>інших ризиків, які оператор системно важливої/важливої платіжної системи має право визначати як такі, що притаманні діяльності платіжної системи;</p> <p>...</p>
---	--

<p>75. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний розробити план заходів із забезпечення безперервності діяльності платіжної системи (далі - План заходів) та проводити його перегляд і тестування не менше одного разу на рік.</p> <p>План заходів повинен передбачати:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) порядок відновлення безперервності діяльності платіжної системи в разі виникнення надзвичайної ситуації; 2) технологію виконання операцій в разі виникнення надзвичайної ситуації; 3) строк відновлення безперервності діяльності платіжної системи та момент її відновлення; ... б) порядок дій щодо забезпечення виконання/надання критичних операцій/послуг у разі відмови телекомунікаційних мереж та/або окремих складових програмно-технічного забезпечення; ... 12) перелік критичних залежностей і критичних операцій/послуг платіжної системи, включаючи ті, що передано технологічному оператору; ... 	<p>75. Оператор системно важливої/ важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний розробити план заходів із забезпечення безперервності діяльності цієї платіжної системи (далі – План заходів) та проводити його перегляд і тестування не менше одного разу на рік.</p> <p>План заходів повинен передбачати:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) порядок відновлення безперервності діяльності платіжної системи в разі виникнення надзвичайної події; 2) технологію виконання операцій (опис послідовних дій щодо ініціювання, виконання та завершення операцій, а також процедур оброблення інформації про операції, її фіксація та зберігання) в разі виникнення надзвичайної події; ... б) порядок дій щодо забезпечення виконання/надання критичних операцій/послуг у разі відмови електронних комунікаційних мереж та/або окремих складових програмно-технічного забезпечення; ... 12) перелік критичних залежностей і критичних операцій/послуг платіжної системи, включаючи ті, що передано технологічному оператору, механізми управління та мінімізація впливу від критичних залежностей; ... 15) порядок використання резервної робочої зони; 16) порядок забезпечення безперервного виконання/надання критичних операцій/послуг.
<p>76. Оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний додатково передбачити в Плані заходів порядок:</p>	<p>76. Оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний додатково передбачити в Плані заходів порядок відновлення безперер-</p>

<p>1) використання резервної робочої зони;</p> <p>2) відновлення безперервності діяльності платіжної системи та роботи комп'ютерних систем у разі настання надзвичайної ситуації, з урахуванням вимоги, зазначеної в підпункті 1 пункту 101 розділу XI цього Положення;</p> <p>3) забезпечення безперервного виконання/надання критичних операцій/послуг.</p>	<p>вності діяльності платіжної системи та роботи інформаційної інфраструктури у разі настання надзвичайної події, з урахуванням вимоги, зазначеної в пункті 101 розділу XI цього Положення.</p>
<p>VII. Управління та організація діяльності значущої платіжної системи</p>	<p>VII. Управління та організація діяльності системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи</p>
<p>77. До складу керівних органів оператора значущої платіжної системи мають праве входити дідатні фізичні особи, які мають бездоганну ділову репутацію, вищу освіту та досвід, потрібний для виконання своїх обов'язків щодо функціонування платіжної системи та управління ризиками.</p>	<p>77. До складу керівних органів оператора системно важливої/важливої платіжної системи повинні входити фізичні особи, які мають досвід, потрібний для виконання своїх обов'язків щодо функціонування платіжної системи та управління ризиками не менше одного року.</p>
<p>78. Керівні органи оператора значущої платіжної системи зобов'язані забезпечити:</p> <p>...</p> <p>4) внутрішній контроль за управлінням ризиками;</p> <p>...</p> <p>8) чіткий розподіл між виконанням операційної функції, функцій, пов'язаних з управлінням ризиками та внутрішнім аудитом у платіжній системі.</p> <p>Особа та/або підрозділ, відповідальна/відповідальний за управління ризиками, не може/не можуть виконувати функції, пов'язані з внутрішнім аудитом та виконанням операційної функції у платіжній системі.</p>	<p>78. Керівні органи оператора системно важливої/важливої платіжної системи зобов'язані забезпечити:</p> <p>...</p> <p>4) внутрішній контроль за діяльністю системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи та за управлінням ризиками;</p> <p>...</p> <p>8) чіткий розподіл між виконанням операційної функції, функцій, пов'язаних з внутрішнім контролем, управлінням ризиками та внутрішнім аудитом у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі.</p> <p>Особа та/або підрозділ, відповідальна/відповідальний за внутрішнім контролем, управління ризиками, не може/не можуть виконувати функції, пов'язані з внутрішнім аудитом та виконанням операційної</p>

	функції у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі.
<p>79. Керівні органи оператора значущої платіжної системи зобов'язані призначити особу та/або підрозділ, відповідальну/відповідальний за:</p> <p>1) управління ризиками та забезпечення інформаційної безпеки в платіжній системі;</p> <p>2) забезпечення безперервності діяльності в частині розроблення, перегляду, оновлення та тестування Плану заходів, звітування про інциденти порушення безперервності діяльності в порядку, зазначеному в пунктах 56, 57 розділу IV цього Положення.</p>	<p>79. Керівні органи оператора системно важливої/важливої платіжної системи зобов'язані призначити особу та/або підрозділ, відповідальну/відповідальний за:</p> <p>1) управління ризиками в платіжній системі</p> <p>2) забезпечення безперервності діяльності, включаючи розробку, перегляд, оновлення та тестування Плану заходів, звітування про інциденти порушення безперервності діяльності згідно з вимогами, зазначеними в пунктах 98¹, 98³ розділу XI цього Положення;</p> <p>3) систему внутрішнього контролю у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі.</p>
<p>80. Керівні органи оператора значущої платіжної системи зобов'язані в разі виникнення надзвичайної ситуації забезпечити створення тимчасової структурної одиниці, що формується на час надзвичайної ситуації та ліквідації її наслідків і відповідає за реалізацію Плану заходів, проведення консультацій із заінтересованими особами та направлення їм повідомлення про виникнення надзвичайної ситуації.</p>	<p>80. Керівні органи оператора системно важливої/ важливої платіжної системи зобов'язані в разі виникнення надзвичайної події забезпечити створення та/або функціонування тимчасової структурної одиниці, що формується на час надзвичайної події та ліквідації її наслідків і відповідає за реалізацію Плану заходів, проведення консультацій із заінтересованими особами та направлення їм повідомлення про виникнення надзвичайної події.</p>
<p>81. Оператор значущої платіжної системи з метою ефективного управління ризиками зобов'язаний забезпечити взаємодію особи/підрозділу, відповідальної/відповідального за управління ризиками та забезпечення інформаційної безпеки в платіжній системі, з керівними органами оператора платіжної системи та її/його незалежність.</p>	<p>81. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи з метою ефективного управління ризиками зобов'язаний забезпечити взаємодію особи/підрозділу, відповідальної/відповідального за управління ризиками та систему внутрішнього контролю в цій платіжній системі, з керівними органами оператора системно важливої/ важливої платіжної системи та її/його незалежність.</p>
<p>VIII. Система управління ризиками в значущій платіжній системі</p>	<p>VIII. Система управління ризиками та внутрішнього контролю у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі</p>
<p>83. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний не менше одного разу на рік:</p>	<p>83. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи зобов'язаний:</p>

<p>1) аналізувати ризики, що виникають у діяльності платіжної системи та можуть призвести до виникнення ризиків у діяльності осіб, з якими взаємодіє оператор платіжної системи, та встановлювати допустимі межі ризиків;</p> <p>2) виявляти внутрішні та зовнішні загрози, що можуть спричинити виникнення ризиків у платіжній системі, та їх джерела;</p> <p>3) забезпечувати звітування особи та/або підрозділу, відповідальної/відповідального за управління ризиками та забезпечення інформаційної безпеки в платіжній системі, про результати аналізу роботи перед керівними органами оператора платіжної системи.</p>	<p>1) не менше одного разу на рік аналізувати ризики, що виникають у діяльності системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи та можуть призвести до виникнення ризиків у діяльності осіб, з якими взаємодіє оператор цієї платіжної системи, та встановлювати допустимі межі ризиків;</p> <p>2) не менше одного разу на рік виявляти внутрішні та зовнішні загрози, що можуть спричинити виникнення ризиків у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі, та їх джерела;</p> <p>3) забезпечувати шоквартальне звітування особи та/або підрозділу, відповідальної/відповідального за управління ризиками, за системою внутрішнього контролю, за забезпечення безперервності діяльності, про виконання покладених на них функцій відповідно до вимог цього Положення та результати аналізу дотримання вимог щодо забезпечення безперервності діяльності перед керівними органами оператора системно важливої/важливої платіжної системи.</p>
<p>84. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний уживати заходів щодо мінімізації та усунення наслідків впливу ризиків, що виникають у платіжній системі.</p>	<p>84. Оператор системно важливої/ важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний уживати заходів щодо мінімізації та усунення наслідків впливу ризиків, що виникають у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі.</p>
<p>87. Оператор платіжної системи, що залучає для здійснення розрахунків у платіжній системі розрахунковий банк, зобов'язаний вимагати від нього виконання вимог пункту 86 розділу VIII цього Положення</p>	<p>87. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи, що залучає для здійснення розрахунків у цій платіжній системі розрахунковий банк, зобов'язаний вимагати від нього виконання вимог пункту 86 розділу VIII цього Положення</p>
<p>IX. Забезпечення в значущій платіжній системі</p>	<p>IX. Забезпечення у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі</p>
<p>X. Організація грошових розрахунків та остаточність розрахунків у значущій платіжній системі</p>	<p>X. Організація грошових розрахунків та остаточність розрахунків у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі</p>

<p>92. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний забезпечувати своєчасний остаточний розрахунок.</p>	<p>92. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний забезпечувати своєчасний остаточний розрахунок.</p>
<p>XI. Управління операційним ризиком та забезпечення безперервності діяльності значущої платіжної системи</p>	<p>XI. Управління операційним ризиком та забезпечення безперервності діяльності системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи</p>
<p>96. Оператор значущої платіжної системи має право визнати учасника платіжної системи або технологічного оператора таким, від якого він критично залежить, та за потреби встановити до такого учасника платіжної системи/технологічного оператора додаткові вимоги щодо управління ризиками в платіжній системі, про що повідомляє цього учасника/технологічного оператора протягом п'яти робочих днів із дня такого визнання.</p>	<p>96. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент має право визнати учасника платіжної системи та/або технологічного оператора таким, від якого він критично залежить, та встановити до такого учасника платіжної системи/технологічного оператора додаткові вимоги щодо управління ризиками та безперервності діяльності в платіжній системі, про що повідомляє цього учасника/технологічного оператора протягом п'яти робочих днів із дня такого визнання.</p> <p>Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент має право встановити до розрахункового банку, що бере участь у проведенні розрахунків у цій платіжній системі (крім випадків, коли оператор системно важливої/важливої платіжної системи виконує функції розрахункового банку відповідно до вимог законодавства України), додаткові вимоги щодо безперервності діяльності в платіжній системі, про що повідомляє цей розрахунковий банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про встановлення таких вимог.</p>
<p>98. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний вести, постійно оновлювати та мати в наявності контактну інформацію про працівників, які забезпечують виконання/надання критичних операцій/послуг платіжної системи, а також контактних осіб заінтересованих осіб та їх резервних робочих зон (за наявності).</p>	<p>98. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний вести, постійно оновлювати та мати в наявності контактну інформацію про працівників, які забезпечують виконання/надання критичних операцій/послуг платіжної системи, а також контактних осіб заінтересованих осіб та їх резервних робочих зон.</p>
<p>Відсутній</p>	<p>98¹ Оператор системно важливої/важливої платіжної системи зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня після виникнення істотного інциденту порушення безперервності діяльності</p>

	<p>надавати Національному банку інформацію, зазначену в пункті 56 розділу IV цього Положення.</p>
<p>Відсутній</p>	<p>98². Оператор важливої/системно важливої платіжної системи-нерезидент зобов'язаний:</p> <p>1) у разі виникнення кожного інциденту порушення безперервності діяльності – документально зафіксувати інформацію про дату та час виникнення порушення безперервності діяльності, тривалість порушення безперервності діяльності, причини виникнення порушення безперервності діяльності, види послуг, на безперервність яких вплинуло порушення, заходи, ужиті для відновлення діяльності та недопущення надалі порушень безперервності діяльності оператора системно важливої/важливої платіжної системи та/або системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи;</p> <p>2) надавати Національному банку інформацію, зазначену у підпункті 1 пункту 98² розділу XI цього Положення, не пізніше наступного робочого дня після виникнення істотного інциденту порушення безперервності.</p>
<p>Відсутній</p>	<p>98³. Інформація про порушення безперервності діяльності системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи та/або оператора такої платіжної системи, зазначена в пунктах 98¹ та 98² розділу XI цього Положення, надсилається оператором системно важливої/важливої платіжної системи-резидентом/нерезидентом Національному банку:</p> <p>1) засобами системи електронної пошти Національного банку (у разі підключення);</p> <p>2) на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку;</p> <p>3) іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;</p>

	<p>4) засобами поштового зв'язку в паперовій формі (у разі неможливості внаслідок порушення безперервності діяльності надсилання повідомлення засобами системи електронної пошти Національного банку).</p> <p>Національний банк визначає порядок надсилання повідомлення щодо порушення безперервності діяльності створених ним платіжних систем для цілей оверсайту в документах цих платіжних систем.</p>
<p>99. Оператор значущої платіжної системи зобов'язаний у разі виникнення надзвичайної ситуації:</p> <p>1) передбачити можливість передавання інформації через альтернативні канали зв'язку в разі неможливості передавання інформації фіксованим і мобільним зв'язком;</p> <p>2) забезпечувати в разі виникнення надзвичайної ситуації надання послуг у платіжній системі на рівні, не нижчому, ніж планові показники операційної діяльності, визначені в документах платіжної системи.</p>	<p>99. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний у разі виникнення надзвичайної події:</p> <p>1) передбачити можливість передавання інформації через альтернативні та/або резервні канали зв'язку в разі неможливості передавання інформації фіксованим і мобільним зв'язком;</p> <p>2) забезпечувати надання послуг у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі на рівні, не нижчому, ніж планові показники операційної діяльності, визначені в документах платіжної системи.</p>
<p>100. Оператор значущої платіжної системи для забезпечення безперервності діяльності повинен здійснювати організаційні та технічні заходи, зазначені в <u>додатку</u> до цього Положення, та забезпечити належний контроль за їх виконанням.</p>	<p>100. Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний для забезпечення безперервності діяльності:</p> <p>1) здійснювати організаційні та технічні заходи, зазначені в <u>додатку</u> до цього Положення, та належний контроль за їх виконанням;</p> <p>2) забезпечити підключення суб'єктів системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи виділеними каналами зв'язку, які фізично відокремлені між собою та мають різні маршрути, до основного центру обробки даних платіжної системи мінімум через двох постачальників електронних комунікаційних пос-</p>

луг та до резервного центру обробки даних платіжної системи мінімум через одного постачальника електронних комунікаційних послуг.

Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент здійснює контроль щодо використання різних маршрутів постачальниками електронних комунікаційних послуг;

3) забезпечити роботу оператора системно важливої/ важливої платіжної системи-резидента/нерезидента та суб'єктів системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи резервними каналами зв'язку.

Оператор системно важливої/важливої платіжної системи-резидент/нерезидент зобов'язаний для забезпечення резервними каналами зв'язку визначити за першочерговий пріоритет упровадження та застосування технологій супутникового зв'язку;

4) забезпечити тестування всіх наявних виділених каналів зв'язку до центрів обробки даних системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи та підтримувати їх у щоденному "гарячому" резерві з можливістю переключення між ними;

5) забезпечити безпеку діяльності системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи, оператора системно важливої/важливої платіжної системи-резидента/нерезидента та здійснення операцій, шляхом:

налагодження постійного зв'язку між оператором системно важливої/важливої платіжної системи-резидентом/нерезидентом із суб'єктами охорони для своєчасного обміну інформацією про протиправні посягання на оператора системно важливої/ важливої платіжної системи та/або його пункти надання фінансових послуг;

	<p>надання пріоритету роботі платіжних пристроїв, що розміщені у приміщеннях, забезпечених додатковими джерелами енергоживлення та охороною або дротовими енергонезалежними засобами сигналізації;</p> <p>б) забезпечити наявність резервної робочої зони;</p> <p>7) забезпечувати початок роботи резервної робочої зони одразу після виникнення надзвичайної події, що несе загрозу для безперервності діяльності основної робочої зони системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи;</p> <p>8) підтримувати в резервній робочій зоні інформаційну інфраструктуру, матеріальні та трудові ресурси готовими до відновлення штатного режиму діяльності системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи;</p> <p>9) забезпечити фізичну відокремленість каналів зв'язку основної та резервної робочих зон з різними маршрутами.</p>
<p>101. Оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний:</p> <p>1) відновити виконання/надання критичних операцій/послуг не пізніше ніж через дві години після виникнення події, що спричинила настання надзвичайної ситуації;</p> <p>2) забезпечувати наявність резервної робочої зони;</p> <p>3) забезпечувати початок роботи резервної робочої зони одразу після виникнення надзвичайної ситуації, що несе загрозу для безперервності діяльності платіжної системи;</p> <p>4) підтримувати в резервній робочій зоні достатні матеріальні та трудові ресурси до відновлення штатного режиму діяльності платіжної системи;</p> <p>5) забезпечувати фізичну відокремленість каналів зв'язку основної та резервної робочих зон.</p>	<p>101. Оператор системно важливої платіжної системи зобов'язаний відновити безперервність діяльності системно важливої платіжної системи та роботу інформаційної інфраструктури, що забезпечує виконання/надання критичних операцій/послуг, не пізніше ніж через дві години після виникнення надзвичайної події.</p>

<p>XII. Доступ та участь у значущій платіжній системі</p>	<p>XII. Доступ та участь у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі</p>
<p>XIII. Оприлюднення та надання інформації, стандарти передавання інформації у значущій платіжній системі</p>	<p>XIII. Оприлюднення та надання інформації, стандарти передавання інформації у системно важливій платіжній системі, важливій платіжній системі</p>
<p>XIV. Вимоги до важливих об'єктів оверсайту</p>	<p>XIV. Вимоги до важливих об'єктів оверсайту</p>
<p>108. Важливий об'єкт оверсайту зобов'язаний:</p> <p>1) здійснювати організаційні та технічні заходи, визначені в <u>додатку</u> до цього Положення, та забезпечити належний контроль за їх виконанням;</p> <p>2) визначити у своїх документах порядок забезпечення безперервності діяльності відповідно до організаційних та технічних заходів, зазначених у <u>додатку</u> до цього Положення.</p>	<p>108. Важливий об'єкт оверсайту зобов'язаний:</p> <p>1) здійснювати організаційні та технічні заходи, визначені в <u>додатку</u> до цього Положення, та забезпечити належний контроль за їх виконанням;</p> <p>2) визначити у своїх документах, які повинні складатись українською мовою та затверджуватись керівником/керівним органом чи уповноваженою особою важливого об'єкта оверсайту:</p> <p>порядок забезпечення безперервності діяльності відповідно до організаційних та технічних заходів, зазначених у <u>додатку</u> до цього Положення;</p> <p>порядок відновлення безперервності діяльності важливого об'єкта оверсайту в разі виникнення надзвичайної події;</p> <p>порядок внутрішнього контролю за діяльністю важливого об'єкта оверсайту (процедури та види контролю), включаючи заходи контролю за інформаційною інфраструктурою (контроль за належним функціонуванням інформаційної інфраструктури, контроль щодо управління доступами, контроль під час придбання, розроблення та/або супроводження інформаційної інфраструктури);</p> <p>обов'язки, повноваження, відповідальність, порядок звітування керівнику/керівному органу особи та/або підрозділу, відповідальної/відповідального за функції, визначені в пункті 109 розділу XIV цього Положення, та їх розподіл.</p>

<p>109. Керівні органи важливого об'єкта оверсайту зобов'язані призначити особу та/або підрозділ відповідальну/відповідальний за:</p> <p>1) управління ризиками та забезпечення інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг;</p> <p>2) забезпечення безперервності діяльності важливого об'єкта оверсайту та звітування про інциденти порушення безперервності діяльності в порядку, зазначеному в пунктах 56, 57 розділу IV цього Положення, а також здійснювати контроль за її/його діяльністю.</p>	<p>109. Важливий об'єкта оверсайту зобов'язаний призначити особу та/або підрозділ відповідальну/відповідальний за:</p> <p>1) управління ризиками під час надання платіжних послуг та/або послуг, що є допоміжними до платіжних послуг;</p> <p>2) забезпечення безперервності діяльності важливого об'єкта оверсайту та звітування про інциденти порушення безперервності діяльності згідно з вимогами, зазначеними в пункті 109¹ розділу XIV цього Положення;</p> <p>3) систему внутрішнього контролю під час надання платіжних послуг та/або послуг, що є допоміжними до платіжних послуг.</p> <p>Особи/ підрозділ, призначені відповідальними за управління ризиками, систему внутрішнього контролю та за забезпечення безперервної діяльності, зобов'язані звітувати керівнику/ керівному органу важливого об'єкта оверсайту про виконання покладених на них функцій відповідно до вимог цього Положення та результати роботи не рідше одного разу на шість місяців.</p>
<p>Відсутній</p>	<p>109¹. Важливий об'єкт оверсайту зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня після виникнення істотного інциденту порушення безперервності діяльності надавати Національному банку інформацію, зазначену в пункті 56 розділу IV цього Положення, згідно з вимогами, зазначеними в пункті 98³ розділу XI цього Положення.</p>
<p>Відсутній</p>	<p>111¹. Важливий технологічний оператор зобов'язаний:</p> <p>1) забезпечити підключення оператора системно важливої/важливої платіжної системи-резидента/нерезидента, важливого об'єкта оверсайту, якому надаються послуги технологічного оператора, виділеними каналами зв'язку, які фізично відокремлені між собою та мають різні маршрути, до основного центру обробки</p>

	<p>даних мінімум через двох постачальників електронних комунікаційних послуг та до резервного центру обробки даних мінімум через одного постачальника електронних комунікаційних послуг.</p> <p>Важливий технологічний оператор здійснює контроль щодо використання різних маршрутів постачальниками електронних комунікаційних послуг;</p> <p>2) у разі виникнення надзвичайної події передбачити можливість передавання інформації через альтернативні та/або резервні канали зв'язку в разі неможливості передавання інформації фіксованим і мобільним зв'язком;</p> <p>3) забезпечити тестування всіх наявних виділених каналів зв'язку до центрів обробки даних та підтримувати їх у щоденному "гарячому" резерві з можливістю переключення між ними;</p> <p>4) забезпечувати наявність резервної робочої зони;</p> <p>5) забезпечувати початок роботи резервної робочої зони одразу після виникнення надзвичайної події, що несе загрозу для безперервності діяльності основної робочої зони платіжної системи;</p> <p>6) підтримувати в резервній робочій зоні інформаційну інфраструктуру, матеріальні та трудові ресурси готовими до відновлення штатного режиму діяльності;</p> <p>7) забезпечувати фізичну відокремленість каналів зв'язку основної та резервної робочих зон з різними маршрутами каналів зв'язку.</p>
Відсутній	<p>111². Обов'язки та відповідальність важливого об'єкта оверсайту щодо виконання вимог цього Положення залишаються незмінними у разі залучення таким важливим об'єктом оверсайту технологічного оператора та/або третіх осіб для виконання окремих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг.</p>

<p>XV. Вимоги до важливих об'єктів оверсайту, які є операторами платіжної схеми</p>	<p>XV. Вимоги до важливих об'єктів оверсайту, які є операторами платіжної схеми</p>
<p>117. Оператор платіжної схеми зобов'язаний визначити у своїх документах:</p> <p>(...)</p> <p>7) вимоги до обслуговуючого банку, що бере участь у проведенні розрахунків у платіжній схемі (крім Національного банку);</p> <p>(...)</p>	<p>117. Оператор платіжної схеми зобов'язаний визначити у своїх документах:</p> <p>(...)</p> <p>7) вимоги до банку, що бере участь у проведенні розрахунків у платіжній схемі (крім Національного банку);</p> <p>(...)</p>
<p>XVI. Оцінювання об'єктів оверсайту на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайту</p>	<p>XVI. Оцінювання об'єктів оверсайту на відповідність вимогам законодавства України та міжнародним стандартам оверсайту</p>
<p>120. Національний банк здійснює такі типи оцінювання:</p> <p>(...)</p> <p>2) комплексне оцінювання: значущої платіжної системи та платіжної системи, створеної Національним банком (далі - комплексне оцінювання платіжної системи);</p> <p>(...)</p> <p>3) оцінювання окремих аспектів діяльності: значущої платіжної системи (далі - тематичне оцінювання платіжної системи);</p> <p>(...)</p>	<p>120. Національний банк має право здійснювати такі типи оцінювання:</p> <p>(...)</p> <p>2) комплексне оцінювання: системно важливої платіжної системи та платіжної системи, створеної Національним банком (далі - комплексне оцінювання платіжної системи);</p> <p>(...)</p> <p>3) оцінювання окремих аспектів діяльності: системно важливої платіжної системи, важливої платіжної системи (далі - тематичне оцінювання платіжної системи);</p> <p>(...)</p>
<p>123. Національний банк здійснює комплексне оцінювання платіжної системи/схеми на підставі затвердженого Національним банком плану комплексного оцінювання об'єктів оверсайту (крім платіжних систем/схем, створених Національним банком). Комплексне оцінювання платіжної системи/схеми, створеної Національним банком, здійснюється на підставі окремого розпорядчого акта Національного банку.</p> <p>План оцінювання комплексного оцінювання об'єктів оверсайту складається на один рік і затверджується до 01 березня наступного року. Національний банк розміщує план комплексного оцінювання об'єктів</p>	<p>123. Національний банк здійснює комплексне оцінювання платіжної системи/схеми на підставі затвердженого Національним банком плану комплексного оцінювання (крім платіжних систем/схем, створених Національним банком). Комплексне оцінювання платіжної системи/схеми, створеної Національним банком, здійснюється на підставі окремого розпорядчого акта Національного банку.</p> <p>План комплексного оцінювання складається на один рік і затверджується до 01 березня наступного року. Національний банк розміщує</p>

<p>оверайту на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.</p>	<p>план комплексного оцінювання на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.</p>
<p>124. Національний банк здійснює комплексне оцінювання:</p> <p>1) системно важливої платіжної системи не менше одного разу на два роки;</p> <p>2) важливої платіжної системи та платіжної схеми не раніше ніж через 36 місяців із дня закінчення останнього оцінювання.</p> <p>Строк проведення комплексного оцінювання платіжної системи/схеми не може перевищувати шести місяців і збігатися з терміном проведення виїзного моніторингу оператора платіжної системи/схеми. Національний банк має право за наявності обґрунтованих причин збільшити строк проведення оцінювання платіжної системи/схеми до одного року.</p>	<p>124. Національний банк здійснює комплексне оцінювання:</p> <p>1) системно важливої платіжної системи не менше одного разу на два роки;</p> <p>2) платіжної схеми не раніше ніж через 36 місяців із дня закінчення останнього оцінювання.</p> <p>Строк проведення комплексного оцінювання платіжної системи/схеми не може перевищувати шести місяців і збігатися з терміном проведення виїзного моніторингу оператора платіжної системи/схеми. Національний банк має право за наявності обґрунтованих причин збільшити строк проведення оцінювання платіжної системи/схеми до одного року.</p>
<p>125. Національний банк здійснює комплексне оцінювання значущої платіжної системи не раніше ніж через дев'ять місяців із дня віднесення платіжної системи до відповідної категорії важливості (крім комплексного оцінювання платіжних систем, створених Національним банком).</p>	<p>125. Національний банк здійснює комплексне оцінювання системно важливої платіжної системи не раніше ніж через дев'ять місяців із дня визначення платіжної системи системно важливою платіжною системою (крім комплексного оцінювання платіжних систем, створених Національним банком).</p>
<p>130. Джерелом інформації під час здійснення Національним банком комплексного оцінювання платіжної системи/схеми є:</p> <p>...</p> <p>4) інформація за результатами перевірок оператора платіжної системи/схеми;</p> <p>...</p> <p>7) інформація, що надходить від користувачів;</p> <p>...</p>	<p>130. Джерелом інформації під час здійснення Національним банком комплексного оцінювання платіжної системи/схеми є:</p> <p>...</p> <p>4) інформація за результатами виїзного моніторингу оператора платіжної системи/схеми;</p> <p>...</p> <p>7) інформація, що надходить від користувачів платіжних послуг;</p> <p>...</p>
<p>132. Комплексне оцінювання платіжної системи/схеми, оператором якої є Національний банк, здійснюється групою фахівців, кількісний та особовий склад якої затверджується окремим розпорядчим актом Національного банку.</p>	<p>132. Комплексне оцінювання платіжної системи/схеми, оператором якої є Національний банк, здійснюється групою фахівців Національного банку, кількісний та особовий склад якої затверджується окремим розпорядчим актом Національного банку.</p>

<p>133. За результатами комплексного оцінювання платіжної системи/схеми складається звіт з комплексного оцінювання, у якому зазначається:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) найменування платіжної системи/схеми (за наявності); 2) повне найменування оператора платіжної системи/схеми; 3) дата визнання платіжної системи значущою/оператора платіжної схеми важливим; 4) категорія важливості платіжної системи; (...) 	<p>133. За результатами комплексного оцінювання платіжної системи/схеми складається звіт з комплексного оцінювання, у якому зазначається:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) найменування платіжної системи/схеми (за наявності); 2) повне найменування оператора платіжної системи/схеми; 3) дата визначення платіжної системи системно важливою платіжною системою, оператора платіжної схеми важливим; 4) категорія важливості платіжної системи; (...)
<p>135. Національний банк здійснює тематичне оцінювання платіжної системи/схеми за наявності обґрунтованих підстав, якими є:</p> <p>(...)</p> <p>4) прийняття рішення про визнання платіжної системи значущою платіжною системою/оператора платіжної схеми важливим.</p>	<p>135. Національний банк має право здійснювати тематичне оцінювання платіжної системи/схеми за наявності обґрунтованих підстав, якими є:</p> <p>(...)</p> <p>4) прийняття рішення про визнання платіжної системи системно важливою платіжною системою або важливою платіжною системою/оператора платіжної схеми важливим.</p>
<p>Додаток до Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні (пункт 54 розділу IV) ОРГАНІЗАЦІЙНІ ТА ТЕХНІЧНІ ЗАХОДИ для забезпечення безперервності діяльності</p>	<p>Додаток до Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні (пункт 54 розділу IV) Організаційні та технічні заходи для забезпечення безперервності діяльності</p>
<p>1. Створення детальної схеми комплексу програмно-апаратних засобів з описом функціонального призначення та взаємозв'язку його компонентів.</p>	<p>1. Створення детальної схеми комплексу програмно-апаратних засобів з описом українською мовою функціонального призначення та взаємозв'язку його компонентів та затвердження її керівником/керівним органом об'єкта оверсайту.</p>
<p>2. Визначення переліку критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів та даних, потрібних для надання критичних послуг, запровадження політики їх резервування та відновлення.</p>	<p>2. Визначення переліку критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів та даних, потрібних для надання критичних послуг, запровадження політики їх резервування та відновлення, визначення порядку проведення регламентних робіт.</p>

3. Забезпечення роботи критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів джерелами безперебійного електроживлення.	3. Забезпечення роботи критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів джерелами безперебійного електроживлення.
4. Здійснення резервного копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг.	4. Здійснення резервного копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг.
5. Забезпечення моніторингу всіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів, реєстрації та аналізу інцидентів, пов'язаних із порушенням безперервності діяльності.	5. Забезпечення моніторингу всіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів, реєстрації та аналізу інцидентів, пов'язаних із порушенням безперервності діяльності.
6. Забезпечення дотримання вимог законодавства України у сфері інтелектуальної власності під час використання програмного забезпечення на всіх компонентах комплексу програмно-апаратних засобів.	6. Забезпечення дотримання вимог законодавства України у сфері інтелектуальної власності під час використання програмного забезпечення на всіх компонентах комплексу програмно-апаратних засобів.
7. Зберігання електронних архівів, архівів даних, потрібних для надання критичних послуг, а також програмних засобів, потрібних для відновлення змісту баз даних, на зовнішніх носіях щонайменше в одному примірнику в приміщенні за основним місцезнаходженням та в додатковому примірнику в приміщенні (кімнаті), територіально віддаленому (віддаленій) від основного місцезнаходження.	7. Підтримання в актуальному стані резервування інформаційної інфраструктури, каналів зв'язку та необхідних даних, що забезпечують функціонування критичних операцій/ послуг, і здійснення їх оперативного переключення з штатного режиму діяльності на резервний режим діяльності, включаючи використання послуг надавачів хмарних послуг, та забезпечення створення, зберігання та можливості оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем.
Відсутній	8. Забезпечення безперервної роботи інформаційної інфраструктури, інформаційних та електронних комунікаційних систем, що забезпечують функціонування критичних операцій/ послуг шляхом, використання в центрах обробки даних та в приміщеннях, у яких працюють служби підтримки (контактні центри), резервних джерел електроживлення, дизельних електростанцій та наявності ресурсів/палива для їх роботи не менше ніж сім діб із постійним поповненням запасів з надійних джерел. Здійснення належного технічного обслуговування резервних джерел електроживлення, а в разі несправності таких засобів невідкладне (упродовж однієї доби) вжиття заходів для відновлення їх роботи шляхом організації кваліфікованого ремонту або заміни.
Відсутній	9. Забезпечення в разі використання сервісів українських постачальників електронних комунікаційних послуг роботи систем і каналів зв'язку з урахуванням вірогідного тимчасового обмеження

	надання електронних комунікаційних послуг та постачання електроенергії строком не менше ніж сім діб.
8. Аналіз можливих загроз безперервному функціонуванню комплексу програмно-апаратних засобів, забезпечення мінімізації їх впливу та планування дій в разі їх реалізації.	10. Аналіз можливих загроз безперервному функціонуванню комплексу програмно-апаратних засобів, забезпечення мінімізації їх впливу та планування дій в разі їх реалізації.
9. Розроблення інструкцій дій обслуговуючого персоналу щодо попередження порушень у разі виникнення надзвичайної ситуації та відновлення функціонування комплексу програмно-апаратних засобів, їх аналіз та перегляд не менше одного разу на рік.	11. Розроблення інструкцій дій обслуговуючого персоналу щодо попередження та/або усунення порушень роботи комплексу програмно-апаратних засобів у разі виникнення надзвичайної події та відновлення функціонування комплексу програмно-апаратних засобів, їх аналіз та перегляд не менше одного разу на рік.
10. Забезпечення наявності інструкцій із супроводження та експлуатації комплексу програмно-апаратних засобів.	12. Забезпечення наявності інструкцій із супроводження та експлуатації комплексу програмно-апаратних засобів.
11. Навчання обслуговуючого персоналу супроводженню та експлуатації комплексу програмно-апаратних засобів і діям для відновлення його функціонування.	13. Навчання обслуговуючого персоналу супроводженню та експлуатації комплексу програмно-апаратних засобів і діям для відновлення його функціонування.
12. Визначення порядку внесення змін до програмного забезпечення та конфігурації всіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів.	14. Визначення порядку внесення змін до програмного забезпечення та конфігурації всіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів.
13. Забезпечення обслуговування та технічної підтримки [надання консультацій користувачам (уключаючи проблеми, що виникли під час експлуатації), ремонт та заміна непрацюючого обладнання, установлення оновлень/нових версій і виправлень помилок програмного забезпечення] усіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів.	15. Забезпечення обслуговування та технічної підтримки [надання консультацій користувачам (уключаючи проблеми, що виникли під час експлуатації), ремонт та заміна непрацюючого обладнання, установлення оновлень/нових версій і виправлень помилок програмного забезпечення] усіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів.
14. Забезпечення взаємодії та комунікацій в разі виникнення надзвичайної ситуації з користувачами та заінтересованими особами.	16. Забезпечення взаємодії та комунікацій в разі виникнення надзвичайної ситуації з користувачами платіжних послуг та заінтересованими особами.
Відсутній	17. Виконання завдань та обов'язків операторів критичної інфраструктури, передбачених Законом України "Про критичну інфраструктуру" (для об'єктів оверсайта, які є операторами критичної інфраструктури).