**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів оверсайта платіжної інфраструктури**”

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| 1 | 2 |
| **Положення про проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури** | **Положення про проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури** |
| **I. Загальні положення** | **I. Загальні положення** |
|  | *(У заголовку та тексті Положення слово “оверсайту” замінити словом “оверсайта”)* *Редакцію уточнено відповідно до частини четвертої статті 17 Закону України* “*Про Національний банк України*” |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:1) безвиїзний моніторинг ‒ форма здійснення **~~оверсайту~~**, який проводять на постійній основі працівники Національного банку в дистанційній формі шляхом збору, систематизації та аналізу інформації щодо діяльності об’єктів ~~оверсайту~~ в частині надання ними платіжних послуг з метою дотримання ними вимог законодавства України, що регулює діяльність платіжних систем**~~, використання (обслуговування) платіжних інструментів і платіжних схем, випуск та використання електронних грошей, визначає відносини між об’єктами оверсайту під час надання платіжних послуг~~ ~~(далі ‒ законодавство України)~~**;…4) звіт про результати виїзного моніторингу об’єкта **~~оверсайту~~** (далі – звіт) ‒ документ про результати проведеного виїзного моніторингу, що складає керівник робочої групи з урахуванням довідки**~~(ок)~~** та іншої наявної інформації;… | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:1) безвиїзний моніторинг - форма здійснення **оверсайта**, який проводять на постійній основі працівники Національного банку в дистанційній формі шляхом збору, систематизації та аналізу інформації щодо діяльності об'єктів **оверсайта** в частині надання ними платіжних послуг з метою дотримання ними вимог законодавства України, що регулює діяльність платіжних систем **та технологічних операторів, а також використання в платіжних системах платіжних інструментів, електронних і цифрових грошей та схем виконання платіжних операцій** **(далі - законодавство України)**;…4) звіт про результати виїзного моніторингу об’єкта **оверсайта** (далі – звіт) ‒ документ про результати проведеного виїзного моніторингу, що складає керівник робочої групи з урахуванням довідки та іншої наявної інформації; |
| 4. Це Положення визначає порядок організації та проведення Національним банком виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів **~~оверсайту~~**, до яких належать~~:~~**~~1)~~** оператори платіжних систем, розрахункові банки, технологічні оператори платіжних послуг, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства**~~, що регулює діяльність платіжних систем, надання послуг технологічними операторами платіжних послуг;~~****~~2) надавачі платіжних послуг у частині використання (обслуговування) ними платіжних інструментів, платіжних схем, електронних грошей, взаємодії з іншими учасниками платіжного ринку;~~****~~3) емітенти електронних грошей у частині випуску та використання електронних грошей (включаючи відкриття та обслуговування електронних гаманців).~~** | 4. Це Положення визначає порядок організації та проведення Національним банком виїзного та безвиїзного моніторингу об’єктів **оверсайта**, до яких належать оператори платіжних систем (резиденти та нерезиденти), розрахункові банки, технологічні оператори платіжних послуг, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства **України.** |
| **41. Пункт відсутній** | **41. Національний банк направляє запит об’єкту моніторингу про надання документів та/або їх копій, а також письмових пояснень з питань його діяльності на платіжному ринку в межах виїзного та безвиїзного моніторингу в паперовій та/або електронній формі.** |
| **II. Безвиїзний моніторинг** | **II. Безвиїзний моніторинг** |
| 7. Національний банк здійснює безвиїзний моніторинг об'єктів ~~оверсайту~~ за такими показниками їх діяльності:1) кількість учасників платіжної системи в розрізі їх видів (резидент/нерезидент, прямий/непрямий учасник платіжної системи);2) обсяги та види операцій, виконані в платіжних системах, а також частка операцій окремих платіжних систем у загальному обсязі операцій, здійснених на території України платіжними системами;3) обсяги та види операцій, виконані учасниками платіжних системах, а також частка операцій окремих учасників платіжної системи у загальному обсязі операцій, що виконуються в платіжній системі;~~4) обсяги та види операцій, виконані надавачами платіжних послуг з використанням платіжних інструментів, а також частка операцій окремих надавачів платіжних послуг у загальному обсязі операцій, виконаних надавачами платіжних послуг;~~5) обсяги та види операцій, оброблених технологічними операторами платіжних послуг-резидентами, а також частка окремих технологічних операторів платіжних послуг у загальному обсязі оброблених операції;**~~6) обсяги та види операцій, виконані з використанням електронних грошей, а також частка окремих емітентів електронних грошей у загальному обсязі операцій, виконаних з використанням електронних грошей;~~**7) плата за еквайринг та комісійна винагорода (інтерчейндж). | 7. Національний банк здійснює безвиїзний моніторинг об'єктів **оверсайта** за такими показниками їх діяльності:1) кількість учасників платіжної системи в розрізі їх видів (резидент/нерезидент, прямий/непрямий учасник платіжної системи);2) обсяги та види операцій, виконані в платіжних системах, а також частка операцій окремих платіжних систем у загальному обсязі операцій, здійснених на території України платіжними системами;3) обсяги та види операцій, виконані учасниками платіжних системах, а також частка операцій окремих учасників платіжної системи у загальному обсязі операцій, що виконуються в платіжній системі;**4) обсяги та види операцій, виконані у платіжних системах з використанням платіжних інструментів, електронних і цифрових грошей та схем виконання платіжних операцій, а також їх частка у загальному обсязі операцій;**5) обсяги та види операцій, оброблених технологічними операторами платіжних послуг-резидентами, а також частка окремих технологічних операторів платіжних послуг у загальному обсязі оброблених операції;**норму видалено** **7)** плата за еквайринг **платіжних інструментів (далі – плата за еквайринг)** та комісійна винагорода (інтерчейндж). |
| 9. Національний банк здійснює безвиїзний моніторинг важливих платіжних систем **~~та важливих об'єктів оверсайту~~** за такими показниками їх діяльності:1) обсяг та види операцій, здійснених важливими платіжними системами **~~та важливими об'єктами оверсайту~~**;2) частка операцій, здійснених важливими платіжними системами **~~та важливими об'єктами оверсайту~~**. | 9. Національний банк здійснює безвиїзний моніторинг важливих платіжних систем за такими показниками їх діяльності:1) обсяг та види операцій, здійснених важливими платіжними системами;2) частка операцій, здійснених важливими платіжними системами. |
| **91. Пункт відсутній**  | **91. Національний банк здійснює безвиїзний моніторинг важливих технологічних операторів за такими показниками їх діяльності:****1) обсяг та види операцій, оброблених важливими технологічними операторами;****2) частка операцій, оброблених важливих технологічними операторами.** |
| 10. Національний банк з метою здійснення безвиїзного моніторингу системно важливих платіжних систем, важливих платіжних систем та важливих **~~об'єктів оверсайту~~** аналізує інформацію про звернення користувачів платіжних послуг/учасників платіжної системи щодо їх роботи, а також інформацію про інциденти у системно важливих платіжних системах, важливих платіжних системах та важливих **~~об'єктах оверсайту~~**, пов'язані з наданням платіжних послуг. | 10. Національний банк з метою здійснення безвиїзного моніторингу системно важливих платіжних систем, важливих платіжних систем та важливих **технологічних операторів** аналізує інформацію про звернення користувачів платіжних послуг/учасників платіжної системи щодо їх роботи, а також інформацію про інциденти у системно важливих платіжних системах, важливих платіжних системах та важливих **технологічних операторів**, пов'язані з наданням платіжних послуг. |
| 11. Національний банк має право здійснювати безвиїзний моніторинг системно важливих та важливих платіжних систем~~,~~ **~~а також~~** важливих **~~об'єктів оверсайту~~** за іншими показниками їх діяльності, крім наведених у пунктах 9 та 10 розділу II цього Положення, залежно від специфіки їх діяльності та з урахуванням вимог до системи управління ризиками платіжної інфраструктури, визначеними Положенням про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 24 серпня 2022 року № 187.Національний банк попередньо повідомляє системно важливим, важливим платіжним системам~~,~~ **~~а також~~** важливим **~~об'єктам оверсайту~~** про перелік цих показників і про потребу отримувати і зберігати зазначені показники під час надання платіжних послуг. | 11. Національний банк має право здійснювати безвиїзний моніторинг системно важливих **платіжних систем,** важливих платіжних систем **та** важливих **технологічних операторів** за іншими показниками їх діяльності, крім наведених у пунктах 9**, 91** та 10 розділу II цього Положення, залежно від специфіки їх діяльності та з урахуванням вимог до системи управління ризиками платіжної інфраструктури, визначеними Положенням про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 24 серпня 2022 року № 187 **(зі змінами).**Національний банк попередньо повідомляє системно важливим **платіжним системам,** важливим платіжним системам **та** важливим **технологічним операторам** про перелік цих показників і про потребу отримувати і зберігати зазначені показники під час надання платіжних послуг **або послуг технологічного оператора**. |
| 13. Об'єкти **~~оверсайту~~** зобов'язані надати на запит Національного банку повну та достовірну інформацію, документи та їх копії (за потреби) належної якості (що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості) протягом п'яти робочих днів із дня отримання такого запиту засобами системи електронної пошти Національного банку (у разі підключення)/на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку/іншими засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу. | 13. Об'єкти **оверсайта** зобов'язані надати на запит Національного банку повну та достовірну інформацію, документи та їх копії належної якості (що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості) у визначених у запиті форматі, структурі, обсягах протягом п'яти робочих днів із дня отримання такого запиту засобами системи електронної пошти Національного банку (у разі підключення)/на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку/іншими засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу. |
| **131. Пункт відсутній**  | **131. Національний банк у разі виявлення порушень законодавства України під час здійснення безвиїзного моніторингу об’єкта оверсайта фіксує такі порушення у довідці про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу.** **Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу містить дату її складання, найменування об’єкта оверсайта, вид моніторингу (безвиїзний), інформацію про виявлені порушення законодавства України.** **Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу може містити також іншу інформацію, що стосується порушень, виявлених за результатами безвиїзного моніторингу об’єкта оверсайта.****Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу складається в електронній формі та підписується керівником структурного підрозділу Національного банку за напрямком платіжні системи та інноваційний розвиток або його заступником (або особами, які виконують їхні обов’язки).** |
| **132. Пункт відсутній** | **132. Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу разом із повідомленням про початок адміністративного провадження, надсилається об’єкту оверсайта невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня її складання, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня її складення.****Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу та повідомлення про початок адміністративного провадження надсилаються електронною поштою Національного банку.****Факт отримання об’єктом оверсайта довідки про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу разом із повідомленням про початок адміністративного провадження фіксується в матеріалах адміністративного провадження в день отримання об’єктом оверсайта повідомлення про початок адміністративного провадження, зафіксований системою електронної пошти Національного банку.****Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу вважається такою, що доведена до відома об’єкта оверсайту, в разі в разі її надсилання в спосіб, передбачений абзацом другим пункту 132 розділу ІІ цього Положення.** |
| 14. Національний банк оприлюднює на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку не рідше двох разів на рік з урахуванням вимог [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n2) "Про платіжні послуги" інформацію про результати безвиїзного моніторингу об'єктів **~~оверсайту~~** щодо:1) кількості платіжних систем**~~,~~**їх учасників**~~, надавачів платіжних послуг та емітентів електронних грошей~~**;2) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених **~~із використанням~~ платіжних ~~систем~~**;3) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених із використанням електронних платіжних засобів;4) кількості електронних платіжних засобів за видами та їх користувачів (у розрізі фізичних/юридичних осіб);5) кількості платіжних пристроїв;6) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених із використанням платіжних інструментів - кредитовий трансфер та прямий дебет;7) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених з використанням електронних грошей;8) комісійної винагороди (інтерчейндж) та плати за еквайринг в Україні. | 14. Національний банк оприлюднює на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку не рідше двох разів на рік з урахуванням вимог [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n2) "Про платіжні послуги" інформацію про результати безвиїзного моніторингу об'єктів **оверсайта** щодо:1) кількості платіжних систем **та** їх учасників;2) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених **у** платіжних **системах**;3) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених із використанням електронних платіжних засобів;4) кількості електронних платіжних засобів за видами та їх користувачів (у розрізі фізичних/юридичних осіб);5) кількості платіжних пристроїв;6) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених із використанням платіжних інструментів - кредитовий трансфер та прямий дебет;7) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених з використанням електронних грошей;8) комісійної винагороди (інтерчейндж) та плати за еквайринг в Україні. |
| **IV. Загальні організаційні питання проведення виїзного моніторингу** | **IV. Загальні організаційні питання проведення виїзного моніторингу** |
| 36. Керівник об’єкта виїзного моніторингу або уповноважена ним особа зобов’язаний(а) своєчасно та в повному обсязі надавати у визначених форматі, структурі та вигляді на запит уповноважених працівників достовірну та розбірливу для читання інформацію, письмові пояснення, документи (їх копії та/або витяги з них), а також не створювати перешкод проведенню виїзного моніторингу та надати на першу вимогу доступ керівнику та членам робочої групи до оригіналів всіх документів, інформації (включаючи інформацію, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг та комерційну таємницю). | 36. Керівник об’єкта виїзного моніторингу або уповноважена ним особа зобов’язаний(а) своєчасно та в повному обсязі надавати у визначених форматі, структурі та вигляді на запит уповноважених працівників достовірну та розбірливу для читання інформацію, письмові пояснення, документи (їх копії та/або витяги з них), а також не створювати перешкод проведенню виїзного моніторингу та надати на першу вимогу доступ керівнику та членам робочої групи до оригіналів всіх документів, інформації (включаючи інформацію, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг та комерційну таємницю). |
| **361. Пункт відсутній.** | **361. Документом за результатами виїзного моніторингу, в якому фіксуються обставини, що свідчать про порушення об’єктом оверсайта законодавства України та можуть в подальшому стати підставою для застосування до об’єкта оверсайта заходів впливу, визначених статтею 84 Закону України “Про платіжні послуги”, є довідка/акт про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу.** **Днем виявлення порушення під час проведення виїзного моніторингу є день складення Національним банком довідки/акта про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу.** |
| **V. Права та обов’язки уповноваженого працівника** | **V. Права та обов’язки уповноваженого працівника** |
| 42. Уповноважений працівник зобов’язаний:1) не розголошувати відомості, що становлять банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг та комерційну таємницю;2) виконувати доручення керівника робочої групи;3) підписувати довідку **~~про виїзний моніторинг~~** (складену в межах компетенції уповноваженого працівника). | 42. Уповноважений працівник зобов’язаний:1) не розголошувати відомості, що становлять банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг та комерційну таємницю;2) виконувати доручення керівника робочої групи;3) підписувати довідку (складену в межах компетенції уповноваженого працівника). |
| **VII. Права та обов’язки керівника робочої групи** | **VII. Права та обов’язки керівника робочої групи** |
| 47. Керівник робочої групи зобов’язаний:1) інформувати членів робочої групи про програму виїзного моніторингу та проводити інструктаж щодо порядку взаємодії з працівниками об’єкта виїзного моніторингу;2) здійснювати розподіл питань, за якими проводиться виїзний моніторинг, між членами робочої групи;3) визначати строки, види, обсяги робіт;4) визначати обсяг документів та їх вид (оригінали/копії, паперові/електронні) з урахуванням питань, передбачених програмою виїзного моніторингу;5) визначати порядок і режим роботи членів робочої групи;6) контролювати строки і повноту виконання доручень, наданих членам робочої групи;7) складати звіт про результати виїзного моніторингу. | 47. Керівник робочої групи зобов’язаний:1) інформувати членів робочої групи про програму виїзного моніторингу та проводити інструктаж щодо порядку взаємодії з працівниками об’єкта виїзного моніторингу;2) здійснювати розподіл питань, за якими проводиться виїзний моніторинг, між членами робочої групи;3) визначати строки, види, обсяги робіт;4) визначати обсяг документів та їх вид (оригінали/копії, паперові/електронні) з урахуванням питань, передбачених програмою виїзного моніторингу;5) визначати порядок і режим роботи членів робочої групи;6) контролювати строки і повноту виконання доручень, наданих членам робочої групи;7) складати **довідку та** звіт про результати виїзного моніторингу. |
| **VIII. Проведення планового виїзного моніторингу** | **VIII. Проведення планового виїзного моніторингу** |
| 51. Національний банк визначає ступінь ризику щодо діяльності об’єктів оверсайту за такими основними критеріями:  1) обсяги діяльності об’єкта **~~оверсайту~~** за дев’ять місяців року, що передує плановому року (обсяг операцій об’єкта ~~оверсайту~~ в загальному обсязі відповідних платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами **~~оверсайту~~**; 2) важливість **~~об’єкта оверсайту~~**, визначена Національним банком за результатами діяльності за попередній рік.  | 51. Національний банк визначає ступінь ризику щодо діяльності об’єктів оверсайту за такими основними критеріями:  1) обсяги діяльності об’єкта **оверсайта** за дев’ять місяців року, що передує плановому року (обсяг операцій об’єкта **оверсайта** в загальному обсязі відповідних платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами **оверсайта**; 2) важливість **платіжної системи/технологічного оператора**, визначена Національним банком за результатами діяльності за попередній рік. |
| 53. Суттєвим відхиленням показників діяльності об’єкта **~~оверсайту~~**, що передбачено в підпункті 5 пункту 52 розділу VIII цього Положення, вважається його зміна в бік зменшення або збільшення за останні шість місяців, виявлена під час аналізу поданих об’єктами **~~оверсайту~~** статистичних даних (звітності), у яких:1) сума внутрішньодержавних платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **~~оверсайту~~** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком платіжних операцій, здійснених **~~із використанням електронних платіжних засобів~~**);2) сума внутрішньодержавних платіжних операцій **~~кредитового переказу~~**, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **~~оверсайту~~** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій **~~кредитового переказу~~**;3) сума платіжних операцій **~~дебетового переказу~~**, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **~~оверсайту~~** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій **~~дебетового переказу~~**;4) сума транскордонних платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **~~оверсайту~~** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком операцій, **~~здійснених з використанням електронних платіжних засобів~~**);5) сума транскордонних платіжних операцій **~~кредитового переказу~~**, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **~~оверсайту~~** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій **~~кредитового переказу~~**, виконаних за звітний період;6) сума платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **~~оверсайту~~** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій, виконаних з використанням електронних платіжних засобів ~~на території України~~ за звітний період;7) сума платіжних операцій з електронними грошима, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами ~~оверсайту~~ надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій з електронними грошима за звітний період;**~~8) сума операцій з приймання готівки в гривнях за допомогою платіжних пристроїв та/або в пунктах надання фінансових послуг для виконання платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх операцій з приймання готівки в гривнях за допомогою платіжних пристроїв та/або в пунктах надання фінансових послуг для виконання платіжних операцій за звітний період;~~**~~9~~) сума або кількість інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов’язаних з наданням платіжних послуг, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **~~оверсайту~~** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від загальної суми або кількості інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов’язаних із наданням платіжних послуг;~~10~~) розмір комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами ~~оверсайту~~ надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить 0,5 відсоткового пункту і більше від середньозваженого розміру комісійної винагороди (інтерчейндж) та плати за еквайринг відповідно за звітний період в Україні;~~11~~) кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, платіжних пристроїв чи пунктів надання фінансових послуг, що використовуються для виконання платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами ~~оверсайту~~ надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від загального значення відповідного показника. | 53. Суттєвим відхиленням показників діяльності об’єкта **оверсайта**, що передбачено в підпункті 5 пункту 52 розділу VIII цього Положення, вважається його зміна в бік зменшення або збільшення за останні шість місяців, виявлена під час аналізу поданих об’єктами **оверсайта** статистичних даних (звітності), у яких: 1) сума внутрішньодержавних платіжних операцій, **виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (за винятком платіжних операцій, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби),** за якими у файлі статистичної звітності об’єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком платіжних операцій, здійснених **у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби**);2) сума внутрішньодержавних платіжних операцій**, ініційованих з використанням кредитового трансферу**, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій**, ініційованих з використанням кредитового трансферу,** **за звітний період**;3) сума платіжних операцій**, ініційованих з використанням прямого дебету**, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій**, ініційованих з використанням прямого дебету,** **за звітний період**;4) сума транскордонних платіжних операцій, **виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (за винятком платіжних операції, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби),** за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком **платіжних** операцій, **виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби**);5) сума транскордонних платіжних операцій**, здійснених з використанням кредитового трансферу**, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій**, здійснених з використанням кредитового трансферу**, виконаних за звітний період;6) сума платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій, виконаних з використанням електронних платіжних засобів **учасниками платіжних систем, у яких використовуються електронні платіжні засоби,** за звітний період;7) сума платіжних операцій з електронними грошима, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій з електронними грошима за звітний період;**норму видалено****8**) сума або кількість інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов'язаних із наданням платіжних послуг, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від загальної суми або кількості інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов'язаних із наданням платіжних послуг;**9**) розмір комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить 0,5 відсоткового пункту і більше від середньозваженого розміру комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг відповідно за звітний період в Україні;**10)** кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, платіжних пристроїв чи пунктів надання фінансових послуг, що використовуються для виконання платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами **оверсайта** надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від загального значення відповідного показника. |
| 54. Ступінь ризику, притаманний діяльності об’єкта **~~оверсайту~~**, визначається Національним банком за кожним критерієм шляхом присвоєння йому балів у такому порядку:1) високий ступінь ризику застосовується до критеріїв, визначених у пункті 51 розділу VIII цього Положення:обсяг операцій об’єкта **~~оверсайту~~** в загальному обсязі відповідних платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами оверсайту, дорівнює або перевищує 10 відсотків - 5 балів;визнання **~~об’єкта оверсайту~~** Національним банком важливим за результатами оцінювання попереднього року - 5 балів;обсяг операцій об’єкта **~~оверсайту~~** в загальному обсязі відповідних платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами **~~оверсайту~~**, дорівнює або перевищує п’ять відсотків - 3 бали;2) низький ступінь ризику застосовується до критеріїв, визначених у пункті 52 розділу VIII цього Положення, та визначається з урахуваннямобсягу платіжних операцій/обсягу оброблених інформаційних повідомлень об’єкта **~~оверсайту~~**, якщо їх обсяг є меншим, ніж п’ять відсотків від загального обсягу платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами **~~оверсайту~~**, - 1 бал.Національний банк для визначення остаточного ступеня ризику обраховує сумарний бал як за основними критеріями, притаманними діяльності об’єкта **~~оверсайту~~**, так і за додатковими.Діяльності об’єкта **~~оверсайту~~** притаманний високий ступінь ризику, якщо об’єкт оверсайту за критерієм ризику, передбаченим у пункті 52 розділу VIIІ цього Положення, набирає 5 або більше балів. | 54. Ступінь ризику, притаманний діяльності об’єкта **оверсайта**, визначається Національним банком за кожним критерієм шляхом присвоєння йому балів у такому порядку:1) високий ступінь ризику застосовується до критеріїв, визначених у пункті 51 розділу VIII цього Положення:обсяг операцій об’єкта **оверсайта** в загальному обсязі відповідних платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами оверсайту, дорівнює або перевищує 10 відсотків - 5 балів;визнання **платіжної системи/технологічного оператора** Національним банком важливим за результатами оцінювання попереднього року - 5 балів; обсяг операцій об’єкта **оверсайта** в загальному обсязі відповідних платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами **оверсайта**, дорівнює або перевищує п’ять відсотків - 3 бали;2) низький ступінь ризику застосовується до критеріїв, визначених у пункті 52 розділу VIII цього Положення, та визначається з урахуванням обсягу платіжних операцій/обсягу оброблених інформаційних повідомлень об’єкта **оверсайта**, якщо їх обсяг є меншим, ніж п’ять відсотків від загального обсягу платіжних операцій/оброблених інформаційних повідомлень, здійснених усіма об’єктами **оверсайта**, - 1 бал.Національний банк для визначення остаточного ступеня ризику обраховує сумарний бал як за основними критеріями, притаманними діяльності об’єкта **оверсайта**, так і за додатковими.Діяльності об’єкта **оверсайта** притаманний високий ступінь ризику, якщо об’єкт оверсайту за критерієм ризику, передбаченим у пункті 52 розділу VIIІ цього Положення, набирає 5 або більше балів. |
| **X. Оформлення результатів виїзного моніторингу~~, який проводився за фактичним місцезнаходженням об’єкта виїзного моніторингу~~** | **X. Оформлення результатів виїзного моніторингу** |
| 68. Члени робочої групи складають довідку**~~(ки)~~** у паперовій та/або електронній формі і передають керівникові робочої групи для формування звіту. | 68. Члени робочої групи складають довідку у паперовій та/або електронній формі і передають **або** **надсилають** керівникові робочої групи для формування звіту. |
| 70. **~~Члени робочої групи складають довідку в двох примірниках та засвідчують кожен примірник довідки підписом.~~****~~Члени робочої групи передають перший примірник довідки керівникові об’єкта виїзного моніторингу або уповноваженій ним особі та роблять відповідну відмітку із зазначенням дати отримання ним довідки на другому примірнику довідки, який зберігається у членів робочої групи. Відмітка засвідчується підписом керівника об’єкта виїзного моніторингу або уповноваженої ним особи.~~****Абзаци відсутні**  | **70.** **Члени робочої групи складають довідку в двох примірниках та засвідчують кожен примірник довідки підписом протягом п‘яти днів з дня завершення виїзного моніторингу.****Національний банк не пізніше ніж через вісім робочих днів із дня закінчення виїзного моніторингу надсилає об’єкту виїзного моніторингу перший примірник довідки з урахуванням вимог щодо пересилання документів, що містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком, рекомендованим листом із повідомленням про вручення.** |
| **701. Пункт відсутній** | **701. Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу направляється об’єкту оверсайта в порядку та в строки, передбачені пунктами 91 - 93 розділу ІІІ Положення про пред’явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 травня 2023 року № 61 (зі змінами) (далі – Положення № 61);****Акт про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу направляється об’єкту оверсайта (замість довідки) в разі створення ним перешкод проведенню виїзному моніторингу та/або настання випадків, передбачених у пункті 38 розділу ІV цього Положення, в порядку та в строки, передбачені пунктами 91 - 93 розділу ІІІ Положення № 61.**  |
| **71. ~~Керівник об’єкта перевірки або уповноважена ним особа зобов’язаний(а) не пізніше третього робочого дня з дня отримання довідки повернути підписаний ним примірник члену робочої групи в обмін на другий примірник довідки.~~****Абзаци відсутні**  | **71.** **Об’єкт виїзного моніторингу не пізніше п’ятого робочого дня з дня отримання довідки надсилає Національному банку підписаний керівником об’єкта виїзного моніторингу перший примірник довідки. Національний банк після отримання першого примірника довідки надсилає об’єкту виїзного моніторингу другий примірник.****Об’єкт виїзного моніторингу при поверненні першого примірника довідки має право надати Національному банку пояснення чи обґрунтовані заперечення щодо обставин, фактів порушень (за наявності) у письмовій формі з обов’язковим документальним підтвердженням.****У разі неповернення об’єктом виїзного моніторингу підписаного першого примірника довідки, що направлялася в паперовій формі в установлений строк, або відмови в її підписанні, довідка вважається такою, що доведена до відома об’єкта виїзного моніторингу.****Національний банк у цьому разі для подальшої роботи використовує другий примірник довідки, який зберігається в Національному банку.** |
| 72. Керівник об’єкта виїзного моніторингу або уповноважена ним особа в разі наявності заперечень (зауважень) щодо фактів та висновків, викладених у довідці, повертає підписаний примірник довідки з позначкою “із запереченнями” та одночасно надає письмові заперечення з поясненнями та підтвердними документами, які є невід’ємною частиною довідки. | 72. Керівник об’єкта виїзного моніторингу або уповноважена ним особа має право надати заперечення (зауваження) щодо фактів та висновків, викладених у довідці (в разі наявності). У такому разі керівник об’єкта виїзного моніторингу або уповноважена ним особа повертає підписаний примірник довідки з позначкою “із запереченнями” та**~~одночасно~~** надає письмові заперечення з поясненнями та підтвердними документами, які є невід’ємною частиною довідки. |
| 76. Керівник робочої групи відповідає за оформлення звіту, який складається протягом 30 календарних днів із дня **~~отримання довідки, підписаної керівником об’єкта~~** виїзного моніторингу.Звіт оформляється за результатами проведеного виїзного моніторингу з урахуванням довідки та іншої наявної інформації.Звіт також містить інформацію про виявлені в ході виїзного моніторингу порушення об’єктом оверсайту законодавства України, а також рекомендації щодо їх усунення (за потреби). | 76. Керівник робочої групи відповідає за оформлення звіту, який складається **та надсилається об’єкту оверсайта** протягом 30 календарних днів із дня **закінчення** виїзного моніторингу.Звіт оформляється за результатами проведеного виїзного моніторингу з урахуванням довідки та іншої наявної інформації.Звіт також містить інформацію про виявлені в ході виїзного моніторингу порушення об’єктом оверсайту законодавства України, а також рекомендації щодо їх усунення (за потреби). |
| 79. Звіт складається у двох примірниках і підписується керівником робочої групи. Звіт також погоджується керівником (або його заступником) структурного підрозділу Національного банку, фахівці якого залучалися до складу робочої групи, у разі включення до звіту їх пропозицій щодо фактів та висновків, що містяться в довідці. Перший примірник звіту разом із супровідним листом **~~протягом п’яти робочих днів із дня його підписання~~** надсилається до об’єкта виїзного моніторингу з урахуванням вимог щодо пересилання документів, що містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком. | 79. Звіт складається у двох примірниках і підписується керівником робочої групи. Звіт також погоджується керівником (або його заступником) структурного підрозділу Національного банку, фахівці якого залучалися до складу робочої групи, у разі включення до звіту їх пропозицій щодо фактів та висновків, що містяться в довідці. Перший примірник звіту разом із супровідним листом надсилається до об’єкта виїзного моніторингу з урахуванням вимог щодо пересилання документів, що містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком **у строки, встановлені пунктом 76 Розділу Х цього Положення.** |
| **XI. Особливості оформлення результатів виїзного моніторингу, який проводився без відвідування фактичного місцезнаходження об’єкта** | **Розділ XI виключити** |