

## Оцінювання платіжних систем

### План комплексного оцінювання на 2018 рік

№ з/п	Найменування платіжної системи	Найменування платіжної організації платіжної системи	Категорія важливості платіжної системи	Строк проведення оцінювання
1.	«ТУМЕ»	ТОВ «ФК «ОМП-2013»	Соціально важлива	серпень - грудень

### Інформація про результати оцінювання внутрішньодержавної платіжної системи "FLASHPAY"

"FLASHPAY" - внутрішньодержавна платіжна система, платіжною організацією якої є Публічне акціонерне товариство "Банк Фамільний".

Національним банком України у 2014 році внесено відомості щодо ВПС "FLASHPAY" до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

Відповідно до критеріїв важливості, визначених Положенням про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28.11.2014 № 755 (далі – Положення № 755), за результатами моніторингу діяльності платіжних систем у II півріччі 2015 р. та у 2016 р., ВПС "FLASHPAY" визнана Національним банком України **важливою** платіжною системою в Україні.

На виконання розділу XIV Положення № 755 та відповідно до Плану комплексного оцінювання значущих платіжних систем на 2017 рік Національний банк України здійснив комплексне оцінювання ВПС "FLASHPAY", з використанням Методики комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем, схваленої постановою Правління Національного банку України від 24.09.2015 № 635 (далі – Методика).

Із 24 принципів, встановлених міжнародними стандартами оверсайта, до платіжних систем застосовуються 18 принципів.

Комплексне оцінювання було здійснено з метою оцінки діяльності ВПС "FLASHPAY" на відповідність законодавству України та міжнародним стандартам оверсайта платіжних систем (Principles for Financial Market Infrastructures, CPSS-IOSCO).

У результаті оцінювання ВПС "FLASHPAY" визначено рівень відповідності діяльності платіжної системи кожному принципу згідно з Методикою.

За результатами комплексного оцінювання ВПС "FLASHPAY" складено Звіт. З метою удосконалення діяльності платіжної системи та приведення її у відповідність до міжнародних стандартів оверсайта Національним банком України вироблено рекомендації щодо:

- управління платіжною організацією (принцип 2);
- системи комплексного управління ризиками в платіжній системі (принцип 3);
- управління кредитним ризиком у платіжній системі (принцип 4);
- забезпечення у платіжній системі (принцип 5);
- управління ризиком ліквідності у платіжній системі (принцип 7);
- організації грошових розрахунків у платіжній системі (принцип 9);
- правил та процедур, що належать до випадків невиконання зобов'язань учасником платіжної системи (принцип 13);
- управління загальним комерційним ризиком у платіжній системі (принцип 15);
- управління операційним ризиком у платіжній системі (принцип 17);
- багаторівневої структури участі (принцип 19);
- ефективності та результативності діяльності платіжної системи (принцип 21);
- оприлюднення на надання інформації платіжною організацією (принцип 23).

Рекомендації направлені Національним банком України до ПАТ "Банк Фамільний" для врахування у своїй діяльності.

## Інформація про результати оцінювання внутрішньодержавної платіжної системи "ІнтерПейСервіс"

Платіжна система "ІнтерПейСервіс" - внутрішньодержавна небанківська платіжна система (далі - ВПС "ІнтерПейСервіс"), платіжною організацією якої є Приватне акціонерне товариство "ЗАПОРІЖЗВ'ЯЗОКСЕРВІС". Відомості щодо платіжної системи внесені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

Відповідно до критеріїв важливості, визначених Положенням про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 755 (далі - Положення № 755), ВПС "ІнтерПейСервіс" за результатами моніторингу діяльності платіжних систем у 2015 році визнана **важливою платіжною системою**, а у I півріччі 2016 року - **соціально важливою платіжною системою**.

На виконання розділу XIV Положення №755 та відповідно до Плану комплексного оцінювання значущих платіжних систем на 2016 рік Національний банк України здійснив комплексне оцінювання ВПС "ІнтерПейСервіс" з використанням Методики комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем, схваленої постановою Правління Національного банку України від 24. 09.2015 №635 (далі – Методика).

Комплексне оцінювання було здійснено з метою перевірки діяльності ВПС "ІнтерПейСервіс" на відповідність законодавству України та міжнародним стандартам оверсайта платіжних систем (Principles for Financial Market Infrastructures, CPSS-IOSCO).

Із 24 принципів, встановлених міжнародними стандартами оверсайта, до платіжних систем застосовуються 18 принципів.

У результаті оцінювання ВПС "ІнтерПейСервіс" визначено рівень відповідності діяльності платіжної системи кожному принципу згідно з Методикою.

За результатами комплексного оцінювання ВПС "ІнтерПейСервіс" складено Звіт. З метою удосконалення діяльності платіжної системи та приведення її у відповідність до міжнародних стандартів оверсайта, Національним банком України вироблено рекомендації щодо:

- правил і процедур діяльності платіжної системи (принцип 1);
- управління платіжною організацією (принцип 2);
- системи комплексного управління ризиками в платіжній системі (принцип 3);
- управління кредитним ризиком у платіжній системі (принцип 4);
- забезпечення у платіжній системі (принцип 5);
- управління ризиком ліквідності у платіжній системі (принцип 7);
- остаточності розрахунків у платіжній системі (принцип 8);
- організації грошових розрахунків у платіжній системі (принцип 9);
- правил та процедур, що належать до випадків невиконання зобов'язань учасником платіжної системи (принцип 13);
- управління загальним комерційним ризиком у платіжній системі (принцип 15);
- управління депозитарним та інвестиційним ризиками в платіжній системі (принцип 15);
- управління операційним ризиком у платіжній системі (принцип 17);
- участі у платіжній системі (принцип 18);
- ефективності та результативності діяльності платіжної системи (принцип 21);
- оприлюднення на надання інформації платіжною організацією (принцип 23).

До ВПС "ІнтерПейСервіс" не застосовуються принципи 12, 19, 22, враховуючи специфіку її діяльності.

Звіт із рекомендаціями був надісланий платіжній організації для врахування у своїй діяльності.

## План комплексного оцінювання на 2017 рік

№ з/п	Найменування платіжної системи	Найменування платіжної організації платіжної системи	Категорія важливості платіжної системи	Строк проведення оцінювання
1.	"«FLASHPAY"	ПАТ "«Банк Фамільний"	важлива	вересень - грудень

## Інформація про результати оцінювання внутрішньодержавної небанківської платіжної системи "Поштовий переказ"

Платіжна система «Поштовий переказ» – внутрішньодержавна небанківська платіжна система (далі – ВНПС «Поштовий переказ»), платіжною організацією якої є Українське державне підприємство поштового зв'язку «Укрпошта» (далі – УДППЗ «Укрпошта»).

Відповідно до критеріїв важливості, визначених Положенням про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28.11.2014 № 755, ВНПС «Поштовий переказ», за результатами моніторингу діяльності платіжних систем у першому та другому півріччях 2015 року, визнана **соціально важливою платіжною системою**.

Національний банк України здійснив комплексне оцінювання ВНПС «Поштовий переказ» відповідно до Плану комплексного оцінювання значущих платіжних систем на 2016 рік.

Комплексне оцінювання ВНПС «Поштовий переказ» здійснювалось згідно з **Методикою комплексного оцінювання платіжних систем**.

Метою комплексного оцінювання ВНПС «Поштовий переказ» було оцінити її діяльність на відповідність законодавству України та міжнародним стандартам оверсайта платіжних систем (Principles for Financial Market Infrastructures, CPSS-IOSCO).

Протягом оцінювання ВНПС «Поштовий переказ» визначено рівень відповідності діяльності платіжної системи кожному встановленому принципу Методики відповідно до рівнів відповідності, зазначених в ній.

З метою удосконалення діяльності ВНПС «Поштовий переказ» та приведення її діяльності у відповідність до міжнародних стандартів оверсайта, за результатами здійсненого оцінювання ВНПС «Поштовий переказ» вироблено рекомендації щодо:

- **Системи комплексного управління ризиками в платіжній системі (принцип 3);**
- **Управління кредитним ризиком в платіжній системі (принцип 4);**
- **Управління ризиком ліквідності у платіжній системі (принцип 7);**

- **Управління операційним ризиком у платіжній системі (принцип 17).**

## Інформація про результати оцінювання системи електронних платежів Національного банку України (СЕП НБУ)

Відповідно до критеріїв важливості, визначених Положенням про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28.11.2014 №755, СЕП НБУ визнана системно важливою платіжною системою в Україні (розпорядження Національного банку України від 26.08.2015 №476-р).

Національний банк України здійснив комплексне оцінювання СЕП НБУ протягом четвертого кварталу 2015 року за дев'ять місяців 2015 року.

Комплексне оцінювання СЕП НБУ здійснювалось згідно з [Методикою комплексного оцінювання платіжних систем](#).

Метою комплексного оцінювання СЕП НБУ було оцінити діяльність платіжної системи на відповідність міжнародним стандартам оверсайта платіжних систем (*Principles for Financial Market Infrastructures, CPSS-IOSCO, April 2012*), та в разі виявлення невідповідностей надати рекомендації для приведення діяльності СЕП НБУ у відповідність до цих стандартів.

**Звіт комплексного оцінювання системи СЕП НБУ відповідно до міжнародних стандартів** схвалено Комітетом з управління операційними ризиками та безперервною діяльністю Національного банку України (протокол №12/2 від 10.02.2016).

За результатами здійсненого комплексного оцінювання встановлено, що СЕП НБУ:



## План комплексного оцінювання на 2016 рік

<b>№ з/п</b>	<b>Найменування платіжної системи</b>	<b>Найменування платіжної організації платіжної системи</b>	<b>Категорія важливості платіжної системи</b>	<b>Строк проведення оцінювання</b>
1.	"Поштовий переказ"	УДППЗ "Укрпошта"	соціально важлива	березень - травень
2.	"ІнтерПейСервіс"	ПАТ "Запоріжзв'язоксервіс"	соціально важлива	жовтень - грудень

### План комплексного оцінювання на II півріччя 2015 рік

<b>№ з/п</b>	<b>Найменування платіжної системи</b>	<b>Найменування платіжної організації платіжної системи</b>	<b>Категорія важливості платіжної системи</b>	<b>Строк проведення оцінювання</b>
1.	Система електронних платежів Національного банку України	Національний банк України	системно важлива	жовтень – грудень 2015 року

Методика комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем, схвалена постановою Правління Національного банку України від 24 вересня 2015 року № 635