КОМЕРЦІЙНА ПРОПОЗИЦІЯ · УКРАЇНА

Готовність до SEPA: ISO 20022, звірка і захист коштів клієнтів

Модуль, який стає поруч із вашим ядром (зокрема B2): обмін ISO 20022, звірка виписок camt/MT940, safeguarding для небанківських PSP і незмінний аудит для НБУ та аудиторів.

Кому: **банки, платіжні установи та установи електронних грошей, що готуються до SEPA** Дата: **22.11.2026**

Орієнтовна пропозиція — не є офертою

10.11.2026
законопроєкт 14327-д (SEPA) прийнято в першому читанні[1]

до кінця 2026
НБУ має подати заявку до EPC за спрощеною процедурою[1]

7–12 місяців
від рішення EPC до запуску (приклад Сербії: 05.2025 → 05.2026)[3]

01.11.2025
Положення НБУ про хмарні технології (Постанова № 99)[5]

01 Ваша ситуація

Пакет 14327-д (переважно AML/CFT, бенефіціари, прозорість) і 15503 прийнято в першому читанні **10.11.2026**; НБУ має подати заявку до EPC за спрощеною процедурою **до кінця 2026 року**[1]. За даними ЗМІ, до другого читання очікують правок[1]. Між рішенням EPC і запуском у сусідів минало 7–12 місяців — саме тоді банки й PSP купують рішення[3].

Інфраструктура вже на ISO 20022: СЕП 4.0 працює 24/7 з 01.04.2023, СЕП 4.1 з миттєвими переказами (до 10 с, ліміт 100 тис. грн) — з 01.12.2024, трекінг платежів — з 01.12.2025; далі в планах НБУ — мультивалютність та інтеграція з SEPA[2].

Покупці: **59 банків** (вересень 2026), **15 платіжних установ**, 11 фінустанов з правом на платіжні послуги, 13 резидентних платіжних систем (серпень 2026)[4]. З 17.09.2026 небанківським PSP дозволили частину валютних операцій[6].

Де болить

- SEPA-звірка (camt.053/054, pacs.002/004, R-транзакції) поверх наявного ядра, а не заміна ядра посеред війни.
- Небанківські PSP підключатимуться до SEPA через банки-спонсори: їм потрібні звірка і захист коштів клієнтів, але бюджету на Finastra чи SAP немає.
- EPC дивиться на AML-режим — звідси вимоги 14327-д; потрібні моніторинг і санкційний скринінг з доказовою базою.
- Хмара за Постановою НБУ № 99: договір з провайдером, план виходу, власна копія даних, повідомлення НБУ протягом місяця[5].

02 Що ми даємо — вимога за вимогою

Кожен рядок — вимога і конкретна можливість зі статусом. Пакет схем SEPA — у плані з цільовим кварталом; не беремо за нього гроші, доки його немає.

ВИМОГА	ЯК МИ ЇЇ ЗАКРИВАЄМО	СТАТУС
Обмін повідомленнями ISO 20022	pacs.008 (вихідні), pacs.002 (статус), pacs.004 (повернення), camt.056 (відкликання), camt.054 (зарахування) — уже реалізовано для СЕП. Обмін ISO 20022	Є
Звірка з виписками camt.053/camt.054/MT940	Автоматичне завантаження виписок, перевірка безперервності та узгодженості, щоденна звірка з розбіжностями. Завантаження виписок, Щоденна звірка клієнтських коштів	Є

ВИМОГА	ЯК МИ ЇЇ ЗАКРИВАЄМО	СТАТУС
Схеми SCT і SCT Inst, мапінг ISO 20022	Правила схем поверх наявних pacs/camt, звірка миттєвих платежів у реальному часі. Обмін ISO 20022, Пакет SEPA	План до Q1 2027
SDD і R-транзакції	Прямий дебет і повний набір R-транзакцій у звірці. SDD і R-транзакції	План до Q2 2027
Захист коштів клієнтів небанківських PSP	Щоденна звірка зобов'язань перед клієнтами з залишками на захищених рахунках, ескалація нестачі. Щоденна звірка клієнтських коштів, Пакет EMD/PSD2	Пілот до Q1 2027
AML/CFT — фокус 14327-д[1]	Моніторинг за правилами, скоринг, кейси; скринінг OFAC уже є, РНБО/ЄС/ООН — у пілоті. Фінмоніторинг і санкційний скринінг, Інші санкційні списки	Пілот до Q1 2027
Захист журналів від несанкціонованої модифікації	Аудит у S3 Object Lock (COMPLIANCE, 5 років) з коренями Меркла; доказ для кожного запису. Незмінний аудит (WORM + Меркл)	Є
Звітність і баланс	Оборотно-сальдова відомість на дату, закриття дня, спрощений файл 01X (XML-конверт і підпис — у пілоті з вашим адаптером). Головна книга, оборотно-сальдова відомість, EOD	Є
Хмара за Постановою № 99: договір, план виходу, BCP[5]	Шаблон договору з пп. 26–29, план виходу, опис BCP/DR; розгортання у вашому акаунті. Розгортання будь-де, Пакет для due diligence	План до Q1 2027

03 Розгортання і місце зберігання даних

Постанова № 99 не має білого списку країн; заборонені лише провайдери, пов'язані з державою-агресором, і санкційні суб'єкти. Серверів в Україні більше не вимагають[5].

У вашому контурі — Є

Образ контейнера і маніфести Kubernetes у вашому ЦОД або хмарному акаунті; ключі та архів аудиту — ваші.

Хмара в ЄЕЗ — Є

Окрема інсталяція в регіоні ЄС; шифрування архівів вашими ключами з KMS/HSM; друга копія — у вашому ЦОД.

Спільний SaaS для PSP

Пілот до Q1 2027

Мультитенантність «схема на тенанта» для невеликих платіжних установ.

04 Безпека і комплаєнс

Кажемо як є. Нижче немає сертифікатів, яких у нас немає.

Контролі, вбудовані в платформу

- Записи леджера незмінні на рівні бази даних; незбалансовані транзакції відхиляються під час COMMIT; ключ ідемпотентності на кожній проводці.
- Журнал аудиту лише на дозапис, запечатується в S3 Object Lock (COMPLIANCE) з коренями Меркла; виявлення підробки і доказ для кожного запису.
- Доступ за ролями і принцип чотирьох очей у бекофісі.
- Санкційний скринінг (OFAC SDN) і моніторинг операцій за правилами.
- Ізоляція тенантів на рівні схеми PostgreSQL або окрема інсталяція у вашому хмарному акаунті.

Чого ще немає (і план)

- Сертифікатів поки немає. ISO 27001: у процесі / заплановано. SOC 2 Type I: заплановано.
- Платформа на стадії proof-of-concept і працює із симуляторами зовнішніх систем; реальні виписки і платіжні канали підключаються в пілоті.
- Незалежний пентест: заплановано до будь-якого запуску в продакшн.
- Пакет для due diligence (шаблон договору, план виходу, BCP/DR): готується, ціль — Q1 2027.
- Клієнтів у продакшені й референсів поки немає — це враховано в ціні пілоту.
- BCP з хостингом поза Україною — частина пакета due diligence.

- Адаптери під українську інфраструктуру: курси НБУ, BankID НБУ, санкційні списки — у коді.

05 Пілот

Платний пілот на ваших реальних виписках, паралельно з поточним процесом. Мова роботи — українська.

Обсяг

- Завантаження виписок camt.053/054 або MT940 по 1–3 рахунках і щоденна звірка.
- Обмін ISO 20022 у тестовому контурі (pacs.008/002/004, camt.054/056).
- Для PSP — щоденна звірка коштів клієнтів і ескалація нестачі.
- Експорт аудиту для вашого внутрішнього аудиту або НБУ.

Критерії успіху

- Кожен робочий день пілоту звірено автоматично, розбіжності пояснено.
- Погоджений план SEPA-пакета з датами.
- Ваш ризик-менеджмент приймає варіант розгортання за Постановою № 99.

План · 6–10 тижнів

Тижні 1–2 Дослідження і мапінг даних: ваші рахунки, виписки, вивантаження з ядра, календар звітності.

Тижні 3–6 Налаштування в пісочниці у вибраному регіоні; завантаження та звірка ваших історичних виписок і залишків.

Тижні 7–10 Паралельна робота поруч із поточним процесом; розбір розбіжностей з вашою командою; пакет звітів і рішення go/no-go.

Вартість

€10–30 тис. фіксована вартість пілоту

€2–8 тис. / міс. підписка після пілоту (орієнтир)

Орієнтовні діапазони з нашої оцінки ринку; остаточна ціна залежить від обсягу, кількості операцій і хостингу.

06 Чому ми

Українська команда, ЄС-підхід

Знаємо СЕП, НБУ і вимоги до хмари; продукт будуємо під вимоги ЄС, щоб ваш SEPA-контур говорив тією ж мовою, що і європейські контрагенти.

Один рушій замість трьох інструментів

Леджер, звірка і незмінний аудит на одному ядрі подвійного запису: кожна звірена цифра веде до проводок, кожне рішення — до запечатаного запису аудиту.

Докази, які регулятор перевіряє сам

Сегменти аудиту в режимі WORM і запечатані деревом Меркла; аудитор звіряє будь-який експортований запис з архівом, не довіряючи нам.

Працює поруч із вашим ядром

Модулі safeguarding і цифрових активів залежать лише від виписок, вивантажень з леджера і портів — заміна вашої системи не потрібна.

Відкриті формати

На вході ISO 20022 (pacs/camt) і MT940, на виході — читабельні звіти; без пропрієтарної прив'язки.

Сучасний і легкий стек

Сервіси на Go, PostgreSQL, NATS JetStream, Valkey і S3; контейнери і Kubernetes; мультитенантний SaaS або окрема інсталяція у вашому регіоні.

Порівняно з CS Ltd (B2), Finastra, SAP Fioneer: CS Ltd обслуговує, за власними даними, 63% банків і вже перевів B2 на SWIFT MX[7] — ми не конкуруємо з ядром, а пропонуємо модуль SEPA-звірки поруч із ним. Finastra і SAP Fioneer — для великих банків; небанківським PSP потрібне легше і дешевше рішення.

07 Наступні кроки

1. Дзвінок: ваше ядро, формати виписок, план SEPA.
2. Демо: звірка, розбіжність і перевірка доказу з архіву аудиту.

3. Договір на пілот і умови за Постановою № 99.

kir.repnikov@reinvent.team https://neobank.reinvent.team

Статуси

- **Є** — вже є в нашому коді, можемо показати наживо (платформа на стадії proof-of-concept, див. «Безпека»).
- **Пілот** — в активній розробці; налаштовуємо для вас у межах пілоту до вказаного кварталу.
- **План** — заплановано, ще не створено; вказано цільовий квартал. Не беремо оплату за те, чого ще немає.

Нормативні посилання

Дати і цифри — за джерелами нижче, перевірено 21–22.11.2026. Пропозиція не є юридичною консультацією; вимоги підтверджує ваш юрист або комплаєнс.

1. Верховна Рада, The Paypers, Mind.ua — законопроєкт 14327-д у першому читанні 10.11.2026 — https://thepaypers.com/payments/news/ukraines-parliament-approves-sepa-accession-bill-in-first-reading
2. НБУ, проєкт ISO 20022; СЕП з миттєвими переказами з 01.12.2024; трекінг платежів — https://bank.gov.ua/en/payments/project-iso20022
3. Єврокомісія про вступ Сербії до SEPA (05.05.2026); EPC List of SEPA Scheme Countries — https://enlargement.ec.europa.eu/news/commission-welcomes-serbia-joining-sepa-schemes-allowing-faster-and-cheaper-euro-transactions-2026-05-05_en
4. Ukrainian News / Mezha за даними НБУ (кількість банків і небанківських PSP, 2026) — https://mezha.net/eng/news/96eca558_ukraine-s_nonbank_financial/
5. Постанова Правління НБУ № 99 від 25.08.2025 (Положення про застосування хмарних технологій, діє з 01.11.2025) — https://bank.gov.ua
6. PwC Ukraine, NBU: non-bank payment service providers (2026) — https://www.pwc.com/ua/en/publications/tax-and-legal-alert/2026/nbu-non-bank-payment-service-providers.html
7. CS Ltd, Core Banking System B2 — https://csltd.com.ua/en/core-banking-system/

Reinvent Team · kir.repnikov@reinvent.team · neobank.reinvent.team