



АССОЦИАЦИЯ
«ФИНАНСОВЫЕ
ИННОВАЦИИ»

Внедрение стандартов качества деятельности платежных посредников для минимизации потребительских рисков

Прохоров Р.А.

**Председатель
Правления АФИ**

Факторы развития платежной индустрии России

Платежная индустрия связана со **всеми отраслями** производства, торговли, выполнения работ и оказания услуг.

Это формирует устойчивый **спрос** на платежные инновации, одновременно привлекает особое **внимание государства** к возможностям и рискам платежной индустрии.

Принятие законодательства о НПС, Стратегии развития НПС, построение централизованной инфраструктуры платежных услуг – Национальной системы платежных карт (НСПК), создали основу для формирования **условий для развития в России инновационных платежных инструментов и услуг.**



Базовое законодательство

Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Федеральный закон № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»

Смежное законодательство

Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Гражданский Кодекс

Подзаконные акты

Положения, Указания Банка России, других регуляторов
«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств»
Банка России № 383-П

Цели

- Развитие платежной индустрии в России, обеспечивающее ее **высокую конкурентоспособность**;
- Формирование **благоприятного инвестиционного климата** в платежной индустрии, в том числе путем посредством развития **инновационных технологий** и создания основ для экспорта платежных услуг;
- Обеспечение необходимого **уровня контроля** за осуществлением платежей;
- Формирование низких издержек и **максимальной доступности** платежных услуг и инструментов;
- Надлежащая защита **прав потребителей** платежных услуг.



Оптимизация идентификации:

- осуществление идентификации на основании использования **ранее идентифицированного электронного средства платежа (ЭСП)**;
- сокращение **реквизитного состава** документов удостоверяющих личность при проведении идентификации;
- расширение **перечня операций** при упрощенной идентификации;
- внедрение **биометрической идентификации**;
- разработка **уникального идентификатора** для совершения финансовых операций.



Разработка модели финансовых экспериментов с учетом необходимых законодательных изменений, включающих новые нормативные правовые акты, с участием профильных объединений участников рынка и саморегулируемых организаций:

1. Установить **перечень финансовых услуг и субъектов их оказывающих**, в отношении которых будет применено специальное регулирование.
2. Определить орган, **осуществляющий отбор** инновационных проектов оказания финансовых услуг.



Профессиональные стандарты

В целях сохранения востребованности специалистов платежной индустрии обеспечить поддержание уровня их квалификации путем расширения перечня соответствующих профессиональных стандартов и установления обязательности применения данных стандартов:

1. **Профессиональные стандарты** в платежной индустрии, устанавливающие требования к основным категориям специалистов и руководителей.
2. Внесение изменений, предусматривающих **обязательность применения** профильных профессиональных стандартов («Специалист по платежным системам»).



Разработка предложений по регулированию цен на платежные услуги. Стоимость услуг по осуществлению платежей влияет не только на развитие самой индустрии платежных услуг, но и на развитие отраслей, в рамках которых используются сервисы платежной индустрии.

Концепция осуществления государственного контроля (в том числе антимонопольного) за применением рыночных цен, внедрения механизмов непосредственного **регулирования цен платежных услуг**, в первую очередь тех, которые существенно влияют на себестоимость иных товаров, работ, услуг.



Повышение доступности платежной инфраструктуры и инструментов безналичных расчетов:

1. Порядок предоставления **доступа к данным о счетах клиентов** в кредитных организациях для провайдеров платежных услуг.
2. **Стандарты обмена информацией** при предоставлении доступа к данным о счетах клиентов в кредитных организациях для провайдеров платежных услуг.



Расширение функционала БПА

Расширить/уточнить перечень совершаемых операций для банковских платежных агентов (БПА):

- проведение **полной идентификации**,
- осуществление **эквайринга** с использованием ЭСП,
- выдача (прием) денежных средств/иностранной валюты **со счетов** (на счета) с использованием ЭСП,
- осуществление БПА **безналичных операций**;
- разрешить **банковским платежным субагентам** проведение идентификации и операций, требующих идентификации.



Защита прав потребителей платежных услуг

Обеспечение надлежащей защиты прав потребителей платежных услуг, в том числе при выявлении неправомерных операций с денежными средствами.

Анализ существующей практики применения статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в части возмещения банком клиенту сумм операций, **совершенных без согласия клиента** после получения банком соответствующего уведомления.

По итогам исследования могут быть подготовлены предложения **по внесению изменений** в статью 9 Федерального закона № 161-ФЗ.



Проблемы деятельности платежных посредников

- непрозрачность для конечного потребителя, в том числе тарифная
- высокие риски для потребителей в случае банкротства
- возможность вовлечения в осуществление сомнительных и мошеннических операций
- неправомерное осуществление расчетов с получателями денежных средств по операциям с платежными картами, электронными денежными средствами
- незачисление на специальный банковский счет наличных денежных средств, полученных от плательщиков



Регулирование платежных посредников

С учетом:

- относительного небольшого объема сегмента платежных посредников,
- отсутствия необходимости детального регулирования,

представляется целесообразной реализация саморегулирования и стандартов отрасли

Одновременно предлагается введение

режима мониторинга рисков,

связанных с деятельностью платежных посредников



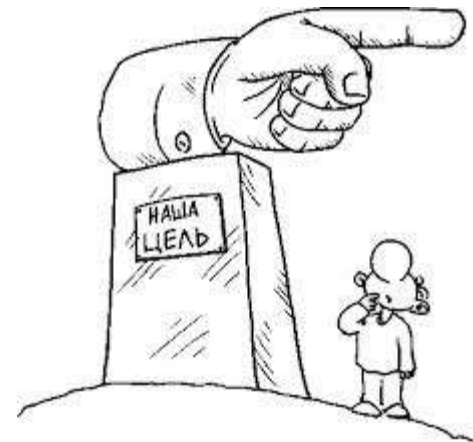
Стандарт качества деятельности ПП - цели

Для реализации мониторинга описанных рисков и их минимизации

Для исключения использования сервисов для осуществления сомнительных операций

Для повышения прозрачности деятельности ПП для регуляторов и потребителей их услуг

Проведение оценки ПП на соответствие Стандарту с выдачей «Знака качества платежного посредника»



Содержание Стандарта качества деятельности ПП

- 1) Технологии расчетов
- 2) ПОД/ФТ
- 3) Контроль рисков
- 4) Информационная безопасность
- 5) Наличие механизмов обеспечения непрерывности деятельности
- 6) Стандарты работы с обращениями клиентов
- 7) Кодекс деловой этики
- 8) Соблюдение требований к руководителям
- 9) Соблюдение требований к учредителям
- 10) Дополнительные положительные моменты, влияющие на оценку



Решение о присвоении «Знака качества платежного посредника» принимается при выполнении следующих показателей:

- 1) Пункт 1 - не менее, чем один положительный ответ;
- 2) Пункт 2 - положительный ответ;
- 3) Пункт 3 - все положительные ответы;
- 4) Пункт 4 - не менее, чем один положительный ответ;
- 5) Пункт 5 - положительный ответ;
- 6) Пункт 6 - не менее, чем один положительный ответ;
- 7) Пункт 7 - положительный ответ;
- 8) Пункт 8 - все положительные ответы;
- 9) Пункт 9 - все положительные ответы.





Ассоциация «Финансовые инновации»

Спасибо за внимание!

Контакты:

+7 (495) 909 8108

www.afii.ru

info@afii.ru