



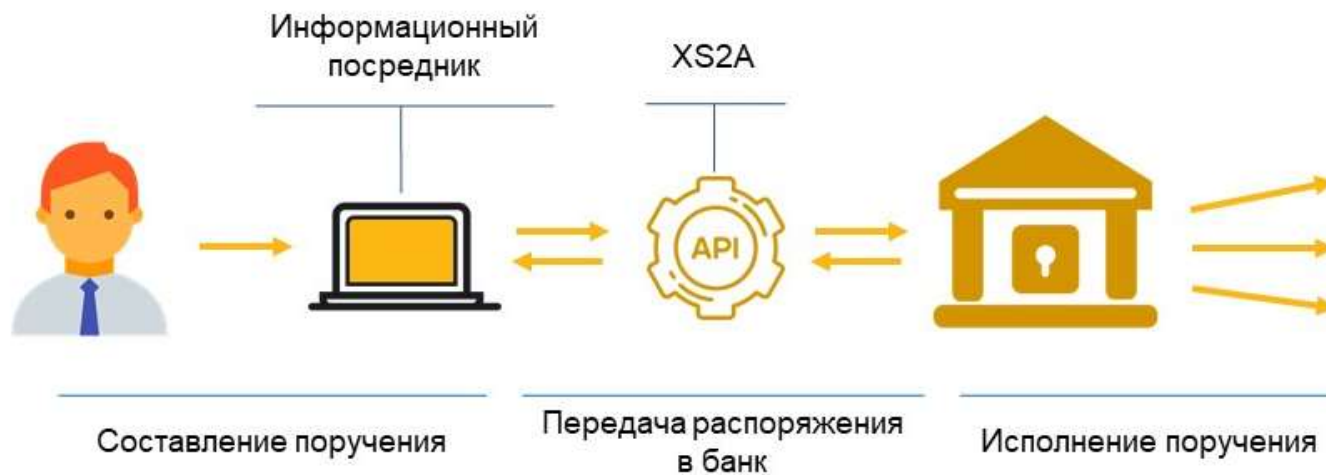
НППУ, ОПЫТ ЗА РУБЕЖОМ, ПЕРСПЕКТИВЫ В РОССИИ

Виктор Достов, Павел Шуст
АЭД, СПбГУ

Три типа операторов

- Инициаторы платежей (5 млн)
 - Платежные агрегаторы (10 млн)
 - Операторы ЭСП (50 млн)
-
- Счета в ЦБ
 - Простое лицензирование

Инициация платежей и агрегация финансовой информации (PSD2)



Отчет АЭД об
Открытом банкинге



PISP/AISP

Payment initiation services providers

- Предоставляют клиенту интерфейс для составления платежного распоряжения
- Передают по поручению клиента распоряжение в финансовую организацию, обслуживающую клиента
- Финансовая организация обязана принимать такие распоряжения к исполнению

Account Information service providers

- Могут с разрешения клиента получить у финансовой организации информацию об используемых продуктах
- Баланс, операции, ставки по кредитам и так далее

Особенности работы платежных ИНСТИТУТОВ

Действуют в
собственном качестве

Работают через счета,
открытые в
коммерческих банках

Проходят через
процедуру
авторизации

Статистика по авторизациям

6 917

Платежные институты

144

**Провайдеры по
инициации платежей**

81

**Провайдеры
по финансовой
агрегации**

«Малые» институты

Платежные
институты

- Средний оборот в год не превышает 3 млн. евро

Институты
электронных
денег

- Сумма на электронных кошельках – не более 5 млн. евро

Дифференциация платежных ИНСТИТУТОВ

Требования к уставному капиталу



Для Payment Initiation Service
Providers: 50 тыс. евро



Для операторов наличных
переводов: 20 тыс. евро



Для иных платежных институтов:
125 тыс. евро

Концепция
«платежного
счета»

Полноценные счета (по
анalogии с current account)

Электронные кошельки
(транзитное хранение денег)

Платежные счета (счета с
ограниченным функционалом)

Основные вопросы и предположения

- Сроки принятия закона
- Сроки внедрения
- Возможные драйверы со стороны пользователя и поставщика
- Возможные альтернативы



СРОКИ ПРИНЯТИЯ ЗАКОНА



СРОКИ ВНЕДРЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ЭСП

	РНКО	ПНКО	НПГУ
	Платежи		
1	Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) – ПЭС, НЭС, КЭС	Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) – КЭС, ПЭС, ЕЭС	осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) – только в части ЭС– НЭС, КЭС, ПЭС
2	зачисление сумм денежных средств, предоставляемых клиентами НПГУ в целях увеличения остатков ЭС;	зачисление сумм денежных средств, предоставляемых клиентами НПГУ в целях увеличения остатков ЭС;	зачисление сумм денежных средств, предоставляемых клиентами НПГУ в целях увеличения остатков ЭС
3	списание денежных средств на банковские счета клиентов НПГУ в целях возврата остатков (их части) ЭС	списание денежных средств на банковские счета клиентов НПГУ в целях возврата остатков (их части) ЭС	списание денежных средств на банковские счета клиентов НПГУ в целях возврата остатков (их части) ЭС
4	агрегирования переводов денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц (1.1 в)	агрегирования переводов денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц (1.1 в)	агрегирования переводов денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц
	Открытие банковского счета		
5	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов)	-
6	Осуществление расчетов по поручению <u>юрлиц</u> , в т. ч. Банков-корреспондентов, по их банковским счетам	Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов)	-



СРОКИ ВНЕДРЕНИЯ PISP

API Specifications
These specifications consist of technical documentation, usage examples and swagger files for:

- Read/Write API

Security Profiles
These profiles have been developed together with the Open ID Foundation and cover third party on-boarding, re-direct and decoupled flows

Customer Experience Guidelines
These guidelines bring together regulatory requirements and extensive customer

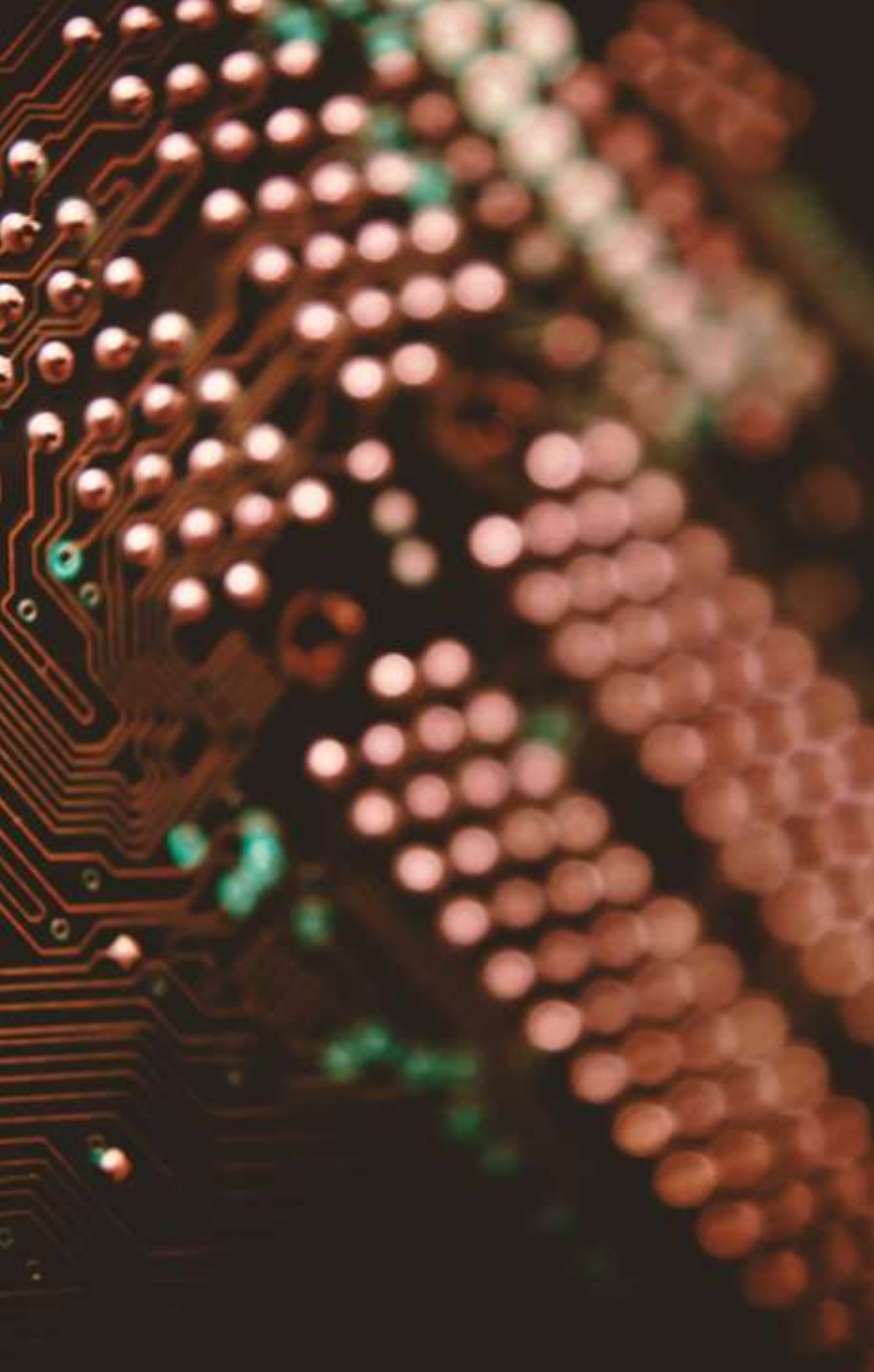
Operational Guidelines
These guidelines support account providers implementing effective and high-

Reference Library
This library gives quick access to documentation on the areas below:

- Confirmation of Payee (CoP) /

ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ

- Надежная передача идентификации клиента
- Надежная авторизация провайдера сервиса для банка
- Карта ответственности
- Стандарты принудительных API



Альтернативные механизмы

- СБП
- QR-коды
- Внутренние механизмы МПС
- *рау

Базовые проблемы

- Арбитраж, legacy
- Зоопарк платежной инфраструктуры:
 - *Банки УЛ, Банки БЛ, НКО (3), Агенты (2), Платежные агрегаторы... + 3*
 - *Спецсчета (2) +1*
- Хочется перехода к функциональному регулированию.



ВИКТОР ДОСТОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ АССОЦИАЦИИ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ
ЛАБОРАТОРИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ СПбГУ
НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ ЦЕНТРА ТЕХНОЛОГИЙ РАСПРЕДЕЛЕННЫХ РЕЕСТРОВ СПбГУ

DOSTOV@NPAED.RU

+7 921 963-8515

t.me/npaed «Записки на рукавах»