



АССОЦИАЦИЯ
«ФИНАНСОВЫЕ
ИННОВАЦИИ»

Новые субъекты платежного рынка. Регулирование и саморегулирование в платежной индустрии.

Прохоров Р.А.

***Председатель Правления
Ассоциации «Финансовые
инновации»***

Саморегулирование на финансовом рынке

Саморегулирование на Российском финансовом рынке определяет Закон № 223-ФЗ, За пределами финансового рынка саморегулирование подчиняется общим правилам, установленным Законом № 315-ФЗ.

Саморегулирование - самостоятельная и инициативная деятельность субъектов предпринимательской или профессиональной деятельности, содержанием которой являются разработка стандартов деятельности таких субъектов и контроль за соблюдением требований стандартов.

Саморегулирование осуществляется на условиях объединения участников рынка в некоммерческую организацию, основанную на членстве – СРО.

Области саморегулирования на финансовом рынке

Саморегулирование уже реализовано для финансовых организаций следующих видов деятельности :

- брокеров, дилеров
- управляющих, депозитариев, регистраторов
- акционерных инвестфондов и УК инвестфондов, ПИФов и НПИФов
- спецдепозитариев, НПФ
- страховых организаций, страховых брокеров
- обществ взаимного страхования
- микрофинансовых организаций
- КПК, ЖНК, сельскохозяйственных КПК
- форекс-дилеров;
- инвестиционных советников



Потенциально:

- кредитные организации
- страховые агенты
- платежные посредники



Функционал СРО на российском финансовом рынке

– устанавливают правила поведения для своих членов путем разработки стандартов СРО (стандартизация).
Базовые стандарты становятся обязательными после утверждения Банком России.

– проверяют соблюдение законодательства и правил СРО своими членами (контрольная функция);

– применяют меры воздействия за нарушение правил (дисциплинарный механизм).

Российские СРО в отличие от ряда зарубежных не занимаются разрешением споров.



Новые субъекты регулирования платежного рынка РФ

Иностранная платежная система

Поставщик платежного приложения

Платежный агрегатор

Иностранный поставщик
платежных услуг

Оператор услуг
информационного обмена



Банковские платежные агенты

Деятельность регулируется Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Платежные агенты

Деятельность регулируется Федеральным законом № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». До настоящего времени не определен предусмотренный законодательством федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей.

Платежные агрегаторы

Деятельность урегулирована в рамках Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Платежные посредники в ЕС

Вторая европейская платежная директива (PSD2) предусмотрела легитимизацию новых игроков рынка:

- операторов инициирования платежей (Payment Initiation Service Provider – **PISP**)
- операторов доступа к информации по счетам пользователей (Account Information Service Provider – **AISP**)



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
- незачисление на специальный бан денежных средств, полученных от плате



Стандарты деятельности ПП

Представляется целесообразной реализация саморегулирования и стандартов отрасли

Стандарт **совершения операций** платежных посредников

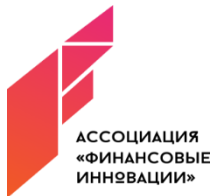
Стандарт **защиты прав и интересов** физических и юридических лиц - получателей услуг платежных посредников

Стандарт **внутреннего контроля** платежных посредников

Стандарт по **управлению рисками** платежных посредников

Стандарт **корпоративного управления** платежных посредников





Ассоциация «Финансовые инновации»

Спасибо за внимание!

Контакты:

+7 (499) 550 2744

www.afii.ru

info@afii.ru