



**Ассоциация банков России**  
(Ассоциация «Россия»)

**ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 29.09.2021 № 02-05/912

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
национальной платежной системы  
Банка России  
А.С. Бакиной

Уважаемая Алла Станиславовна!

Ассоциация банков России в соответствии с письмом Банка России от 17.09.2021 № 45-34/4572 направляет мнение членов Комитета по платежным системам по консультативному докладу «Совмещение видов деятельности на финансовом рынке» (далее – Доклад) в части платежных услуг.

Концепция Доклада по реализации принципа совмещения различных видов деятельности на финансовом рынке представляется рациональной и перспективной. Вместе с тем, кредитные организации отмечают, что наделение финансовых и нефинансовых организаций правом оказания платежных услуг на фоне общего расширения перечня доступной деятельности для небанковских организаций может привести к дисбалансу конкурентной борьбы, снижению качества услуг и давлению на доходность традиционного банковского бизнеса.

Кредитные организации зарекомендовали себя как надежные участники платежного рынка, соблюдающие требования к бесперебойности и безопасности своей деятельности. Их вклад совместно с Банком России, платежными системами и другими субъектами платежной индустрии в инновационное развитие сегмента платежей позволил добиться лидирующих позиций для российского платежного рынка в мировом масштабе. Такие результаты говорят о накопленном кредитными организациями опыте и глубоком понимании платежных процессов.

Расширение возможностей по совмещению деятельности и введение института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ) представляются технически реализуемыми, но требующими глубокой проработки с точки зрения

управления рисками: операционными (в том числе, информационной безопасности), регуляторными, правовыми, а также рисками возможных конфликтов интересов. Важно также решить вопросы противодействия рискам утечки чувствительных данных, ПОД/ФТ, простоев, разработать планы обеспечения непрерывности бизнеса (BCP) и восстановления после катастрофы (DRP), выстроить инцидент-менеджмент, комплаенс-функции, системы мониторинга, обеспечить доступность услуг и т.п.

В этой связи необходимо детально проработать требования к организациям для получения статуса НППУ, разработать нормативные правовые акты, особенно в части регламентации информационной безопасности, установить жесткий контроль деятельности НППУ со стороны Банка России. Однозначно поддерживается идея о сегрегации средств клиентов на отдельных счетах. Требуется также усовершенствовать регулирование в части разграничения зон ответственности НППУ и банков при инициации платежа с банковского счета клиента. Данному разграничению подлежит, в том числе, гражданско-правовая и уголовная ответственности в случае недобросовестных и мошеннических действий.

Кредитные организации - члены Ассоциации в целях повышения прозрачности процедур развития платежной индустрии просят также рассказать о планах регулятора по митигации указанных выше рисков, по борьбе с фродом и по сохранению прозрачности платежной системы, в том числе в части работы с трафиком, который будет проходить внутри коалиций НППУ, и контроля за исполнением законодательства в области кредитования ЭДС и в случае работы в высоко рискованных или запрещенных категориях.

Таким образом, признавая необходимость развития платежной индустрии Российской Федерации, обращаем внимание, что реализация положений Доклада в части платежных услуг должна проходить при деятельном участии Банка России по доработке нормативного правового регулирования с привлечением всех заинтересованных сторон, а также предусматривать широкие контрольные функции со стороны регулятора.

Ассоциация банков России выражает готовность принимать участие в обсуждении практических инициатив по реализации положений Доклада.



А.А. Войлуков