

Банковские агенты и платежные карты



*Олег Иванов,
Вице-президент Ассоциации
региональных банков России*

Исследование



Министерство экономического развития
Российской Федерации
Минэкономразвития России



Правовое регулирование банковских агентов: действующее законодательство и рекомендации на будущее

Банковский платежный агент

- (i) организация, не являющаяся кредитной организацией, и (ii) индивидуальный предприниматель, привлеченные кредитной организацией для
- принятия от физических лиц денежных средств, предназначенных для исполнения платежей определенного назначения,
 - осуществления операций с использованием платежных карт,
 - передачи кредитной организации распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам и составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

~~Статья 13.1 закона о банках банковской деятельности~~

Виды платежей

- платежи, направленные органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении (например, уплата налогов, сборов, пошлин и т.д.),
- исполнение денежных обязательств физических лиц по оплате товаров, работ, услуг (например, оплата услуг оператора мобильной связи)
- зачисление денежных средств на банковский счет физического лица

Деятельность банковских платежных агентов



Агент (субагент) оператора по переводу денежных средств

(i) организация, не являющаяся кредитной организацией, и (ii) индивидуальный предприниматель, привлеченные кредитной организацией для

- для принятия от физического лица наличных денежных средств и **(или) выдачи** физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;
- для проведения идентификации клиента **в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета**

Статья 14 Закона о Национальной платежной системе

Банковские услуги

- Платежи, в т.ч. переводы без открытия счета
- Вклады
- Кредиты
- Инвестиционные операции (купля-продажа ценных бумаг)

Открытие банковского счета

Открытие клиенту банковского счета, счета по вкладу производится, если:

- заключен соответствующий договор,
- банком получены все необходимые документы,
- проведена идентификация клиента в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Закон № 115-ФЗ).

Открытие банковского счета - 2

- ❑ Личное присутствие лица при открытии счета (Закон № 115-ФЗ)
- ❑ Представление в банк документа, удостоверяющий личность физического лица
- ❑ Привлечение уполномоченных банком лиц, не являющихся сотрудником банка
- ❑ Использование услуг почтовой связи

Знай своего клиента

- ❑ Идентификация – отождествление клиента с определенным лицом
- ❑ Аутентификация – установления соответствия лица и названного им идентификатора
- ❑ Авторизация – предоставление лицу прав на осуществление действий в системе

Идентификация банковских клиентов

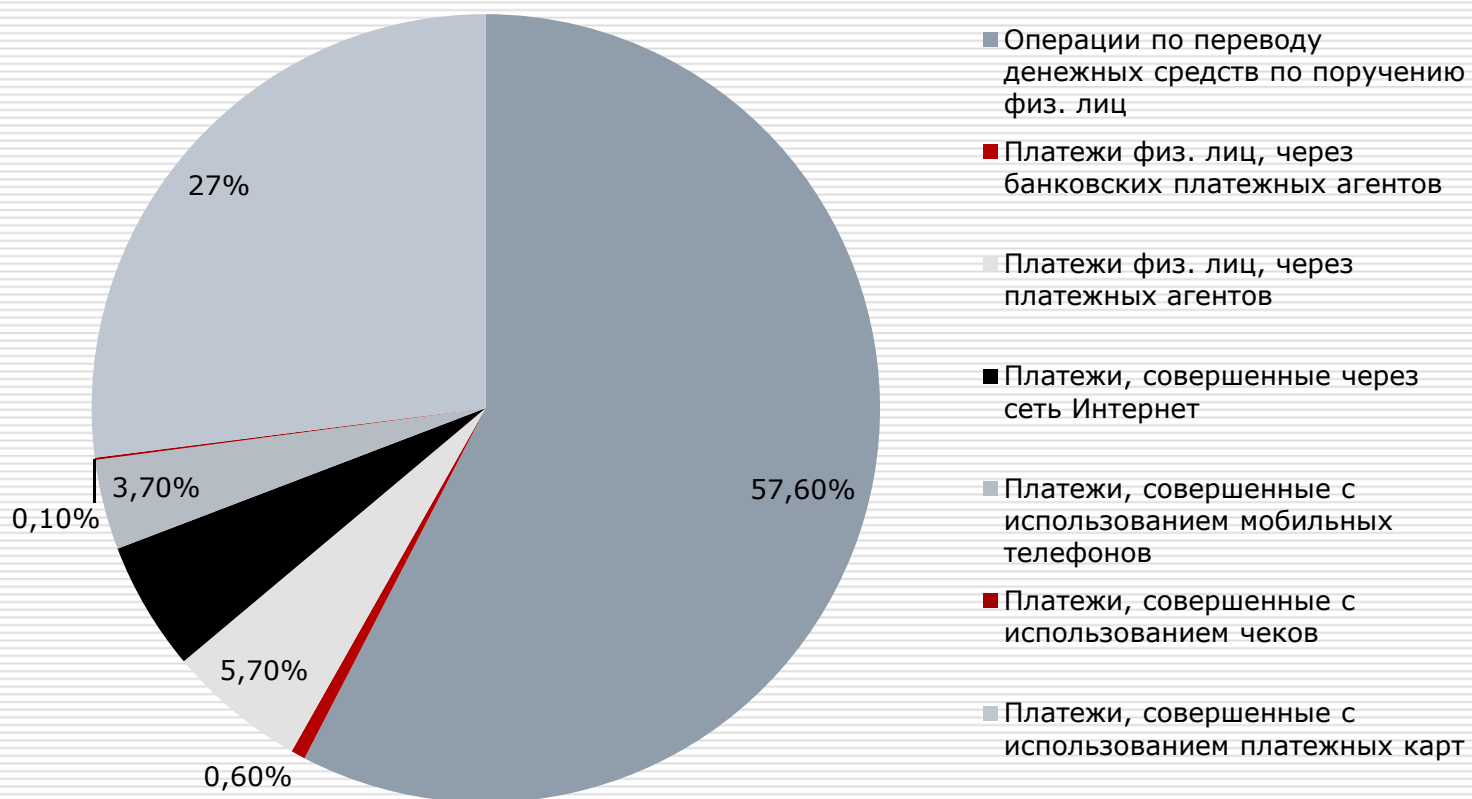
- «Полная» идентификация

- Идентификация не проводится:
 - При приеме от клиентов - физических лиц платежей, сумма которых не превышает 15 тыс. руб.,
 - при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 тыс. руб.

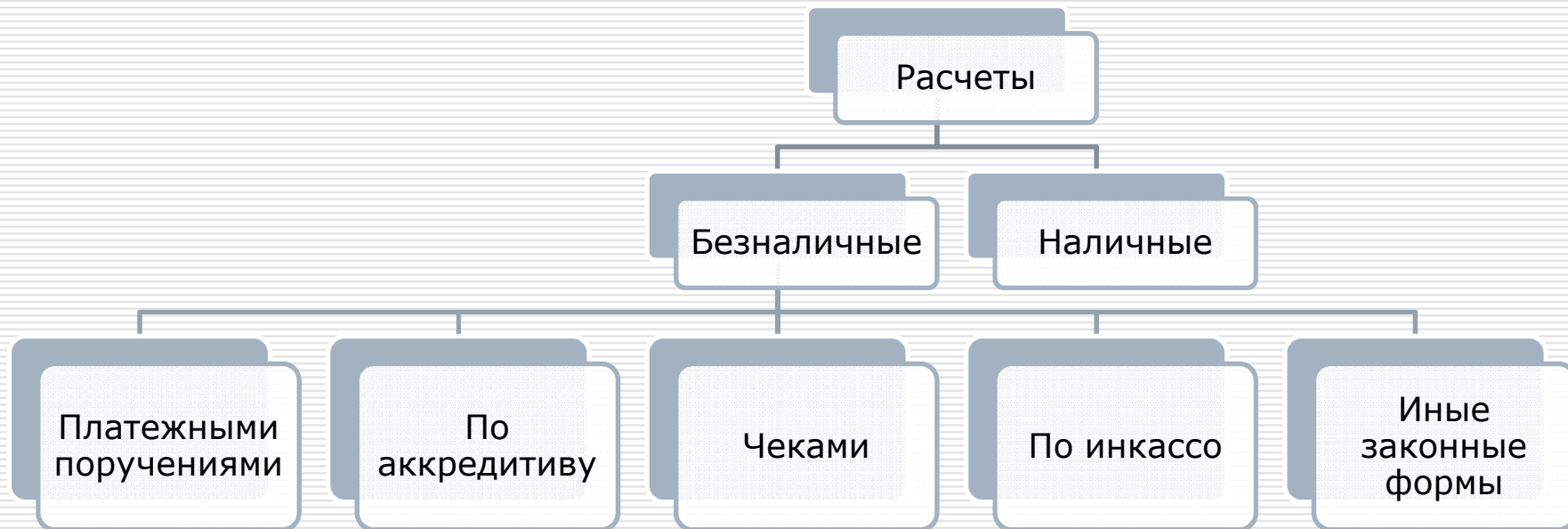
Проблемы идентификации

- «Делегированная» идентификация
- Многоуровневая идентификация
 - Дистанционная при предъявлении удостоверения личности
 - Плюс иной документ
 - Плюс проверка в национальных базах данных
 - Личное присутствие в банке (полная)

Рынок платежей



Классификация расчетов в российском праве



Классификация форм платежей в германском праве



Налично-безналичные платежи

- осуществление кредитными организациями переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) на основании Положения ЦБ № 222-П,
- платежи физических лиц с участием банковских платежных агентов, осуществляющих деятельность на основании статьи 13.1 Закона о банках,
- платежи физических лиц через платежного агента, осуществляющего деятельность по приему платежей физических лиц на основании Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (редакция от 08.05.2010 г.) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ).

Сбережения (вклады)

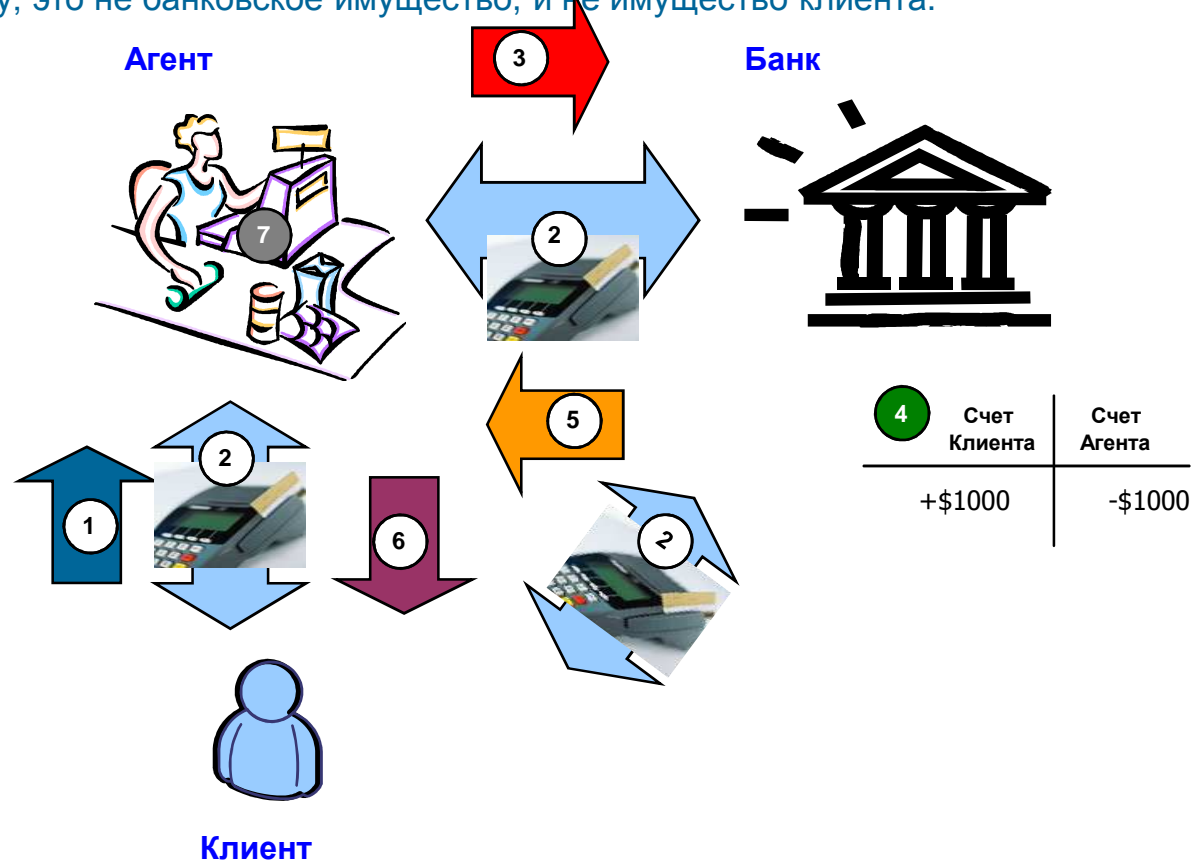
- ❑ «Делегированная» идентификация
- ❑ Дистанционное открытие счета по вкладу
- ❑ Выдача денежных средств в POS-терминалах
- ❑ Ограничение по максимальной сумме и обороту

Внедрение соответствующих механизмов, для защиты потребителей финансовых услуг, использующих услуги через агента



- Согласно правилам, установленным для работы банковских агентов в Мексике, операции должны быть проведены в режиме реального времени. Это обеспечивает гарантию клиентов при выполнении их операций через банковских агентов и гарантирует, что деньги в кассовом аппарате агента всегда принадлежат агенту; это не банковское имущество, и не имущество клиента.

- Клиент достигает коммерческого учреждения и хочет разместить депозит за 1000 MXN\$
- Клиент удостоверяет свою личность банковскому агенту и банку посредством электронного устройства. Банковский агент идентифицирует себя клиенту через то же самое устройство.
- Банковские агенты просят банк выполнить депозитную операцию.
- Банки производят соответствующие изменения в счетах агента и клиента, то есть снимают деньги со счета агента и депонируют-размещают их на счете клиента.
- Банк уполномочивает агента выполнять операцию.
- Клиент получает от агента документальное подтверждение операции, выпущенное банком.
- Деньги в кассовом аппарате агента принадлежат агенту; это не банковское, и не имущество клиента.



Кредитование

- ❑ Привлечение в качестве банковских агентов МФО и кредитных кооперативов
- ❑ Прямое кредитование (кредитные брокеры)
- ❑ Ограниченное использование банковских агентов в качестве коллекторов

Банковские (платежные) карты

- Универсальное средство аутентификации
- Особенности идентификации
- Кредитные карты без открытия банковского счета
- Доставка по почте, использование в POS-терминалах
- Трансформация prepaid карт в электронные деньги

Задачи на будущее: функционал банковских агентов

	Прием платежей	Идентификация	Дистанционное открытие счета	Выдача банковской карты	Подача кредитной заявки	Выплата кредита, возврат вклада
Организация почтовой связи	+	+	+	+	+	+
Оператор связи		+				
Нотариус		+	+	+	+	
Орган муниципальной власти		+	+	+	+	
Кредитный кооператив	+	+	+	+		
МФО	+	+	+	+		
Организация розничной торговли	+	+			+	+

Банковский счет – каждому россиянину

- Банковский счет – каждому!
- Банковский счет – каждому!
- Банковский счет – каждому!