

Регулирование института небанковских поставщиков платежных услуг: предложения Банка России

19 января 2022 года

Новости

Банк России разработал поправки в законодательство, которые позволят не только банкам, но и финтех-компаниям, нефинансовым организациям, а также небанковским финансовым организациям (страховым, брокерским и микрофинансовым компаниям) оказывать платежные услуги.

Введение института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ) предусмотрено Стратегией развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. Это будет содействовать повышению качества и доступности услуг для граждан, снижению их стоимости, а также в целом упростит клиентский путь. Бизнес сможет создавать собственные платежные сервисы, интегрируя их в предоставляемые клиентам услуги, тем самым сокращая свои издержки на платежи. Кроме того, реализация инициативы будет способствовать развитию конкуренции на платежном рынке.

Планируется два типа поставщиков, для которых будут установлены требования к допуску на рынок, деятельности, а также надзору и наблюдению со стороны Банка России. Такое регулирование позволит обеспечить равные условия работы НППУ с другими участниками платежного рынка, а также избежать регуляторного арбитража.

НППУ первого типа будут заниматься только инициированием переводов по поручению клиентов, и их чистые активы должны быть не менее 5 млн рублей. Полномочия НППУ второго типа, помимо инициирования, предусматривают также осуществление платежей с открытием электронных кошельков. При этом чистые активы у них должны быть выше — не менее 50 млн рублей.

Кроме этого, будут установлены требования к деловой репутации должностных лиц и учредителей (участников) НППУ и защите информации, а также в части организации работы по управлению рисками и ПОД/ФТ.

Инициативы по регулированию деятельности НППУ планируется обсудить с заинтересованными участниками рынка.