

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА

НЕБАНКОВСКИЕ ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ (НППУ)

Предпосылки введения института НППУ

- Текущее законодательство позволяет осуществлять отдельные банковские операции без лицензии кредитной организации, эти операции могут выполнять банковские платежные агенты (БПА).
- Однако схема банк - БПА имеет ряд недостатков в контексте их правоспособности и проистекающих из этого рисков и уровней контроля, гибкости и возможностей с учетом развития цифровизации финансовой сферы.
- Очевидно, что модификация или даже более глубокая трансформация института БПА не решит фундаментальные проблемы развития, но может привести к еще большей зарегулированности платежной отрасли.
- В связи с этим очевидно, что решением вышеуказанных сложностей является предложение Банка России по созданию института самостоятельных НППУ.
- Представляется, что ЦБ вдохновился Второй платежной директивой (PSD2), принятой Евросоюзом в 2019 году, которая обязала банки предоставлять провайдеру платежных услуг финансовую информацию о клиенте и списывать деньги с его счета, даже без заключения отдельного договора (PISP, AISP).

Хронология разработки предложений по НППУ

- Введение института НППУ изначально предусматривалось Стратегией развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы, представленной ЦБ в апреле 2021 г.
- В дальнейшем позиция регулятора по НППУ была уточнена в докладе для общественных консультаций «Совмещение видов деятельности на финансовом рынке» в августе 2021 г.
- В начале 2022 года ЦБ объявил о поправках в законодательство, которые позволили бы не только банкам, но и финтех-компаниям, нефинансовым организациям, а также небанковским финансовым организациям (страховым, брокерским и микрофинансовым компаниям) оказывать платежные услуги.
- Позднее были представлены поправки к ряду НПА, в частности, к ФЗ «О национальной платежной системе», ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», ФЗ «Об инвестиционных фондах», ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- Недавно законопроект о внесении изменений в ФЗ «О национальной платежной системе» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг) был направлен в Правительство Российской Федерации для получения отзыва.
- Представляется, что это не исчерпывающий перечень НПА и подзаконных актов, в которые будут вноситься изменения, связанные с НППУ. В частности, ожидается, что потребуются изменения по регулированию в части PISP, а также, возможно, в части регулирования технологий Open API и другие.
- Учитывая предполагаемый масштаб изменений нормативно-правового регулирования, текущий статус подготовки и обсуждения изменений, возможно ожидать вступление в силу поправок относительно института НППУ не ранее 2024 года, что открывает определенное окно возможностей.

Краткий обзор предлагаемых изменений в законодательство

- Создание института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ) позволит не только банкам, но и финтех-компаниям, нефинансовым организациям, а также небанковским финансовым организациям (страховым, брокерским и микрофинансовым компаниям) оказывать платежные услуги.
- Планируется два типа поставщиков, для которых будут установлены требования к допуску на рынок, деятельности, а также надзору и наблюдению со стороны Банка России.
- НППУ первого типа будут заниматься только инициированием переводов по поручению клиентов, и их чистые активы должны быть не менее 5 млн рублей.
- 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.
- Предусматриваются специальные 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.

Возможности/Риски

- Введение института НППУ будет содействовать повышению качества и доступности платежных услуг для граждан и снижению их стоимости.
- Оказание платежных услуг нефинансовыми организациями сможет обеспечить приток новых клиентов, а также расширить каналы обслуживания.
- Компании смогут создавать собственные платежные сервисы, интегрируя их в предоставляемые клиентам услуги, тем самым сокращая свои издержки на платежи.

- К рискам или сложностям уже сейчас можно отнести необходимость выполнения значительного массива предполагаемых регуляторных требований для НППУ, высокую регуляторную нагрузку (соблюдение законодательства по ЭДС, организация системы управления рисками, обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности, необходимости сегрегации средств клиентов, соответствия требованиям к минимальной стоимости чистых активов и к требованиям ПОД/ФТ и т.д.).