



АССОЦИАЦИЯ  
«ФИНАНСОВЫЕ  
ИННОВАЦИИ»

# АГРЕГАТОРЫ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ и ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ МФК

**Прохоров Р.А.**

**Председатель  
Правления АФИ**

**Агрегатор** - компания, работающая в сфере платежных услуг, устанавливающая множественные договорённости с отдельными поставщиками услуг и сервис-провайдерами для организации оплаты их услуг потребителями.

Агрегаторы позволяют как плательщикам, так и поставщикам услуг проводить платежи через множество как платежных схем, так и платежных систем, при которых соответственно одна сторона покупает, а другая предоставляет или продает свои услуги, товар, сервис.

При этом, например, Интернет-магазины взаимодействует всего с одним Агрегатором, вместо того, чтобы заключать значительное количество отдельных договоров с субъектами платежных систем или участниками платежных схем.

## Агрегаторы - кто они?

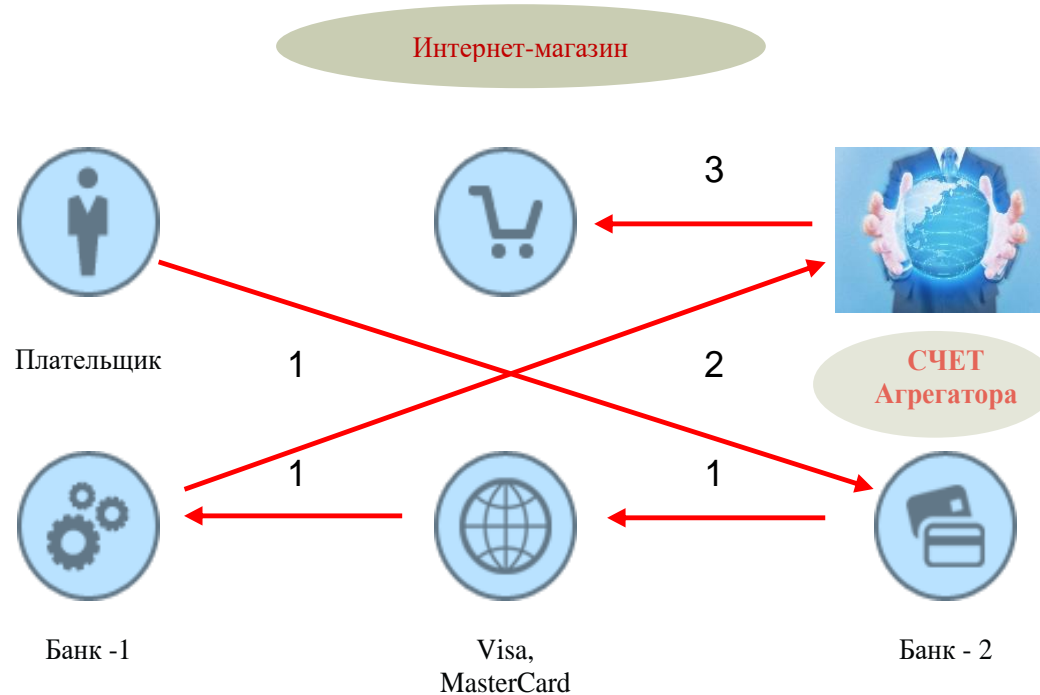
---



- 1) Агрегаторы – молодые компании, даже крупные Агрегаторы созданы менее 5 лет назад.
  - 2) Агрегаторы – это компании, инвестиции которых в основной капитал незначительны (до 100 тыс. долларов США), а стоимость используемой интеллектуальной собственности (нематериальные активы, разработки и исследования) не превышает 5% от валюты баланса компании.
  - 3) Бизнес-модель (применяемые тарифы, объемы проводимых операций) Агрегаторов позволяет добиваться окупаемости инвестиций в течение 1 года.
  - 4) Через сервисы Агрегаторов проводится значительный объем платежных операций - ежегодный оборот крупных Агрегаторов достигает нескольких миллиардов рублей.
- В этой связи, существуют не контролируемые со стороны регуляторов риски в случае, например, банкротства Агрегатора, деятельность которого осуществляется вне периметра законодательства о национальной платежной системе.

## Бизнес - модель с использованием банковского счета

При проведении расчетов с использованием банковского счета Агрегатора схема прохождения денежных средств выглядит следующим образом (с точки зрения движения денежных средств, начиная со счета плательщика).

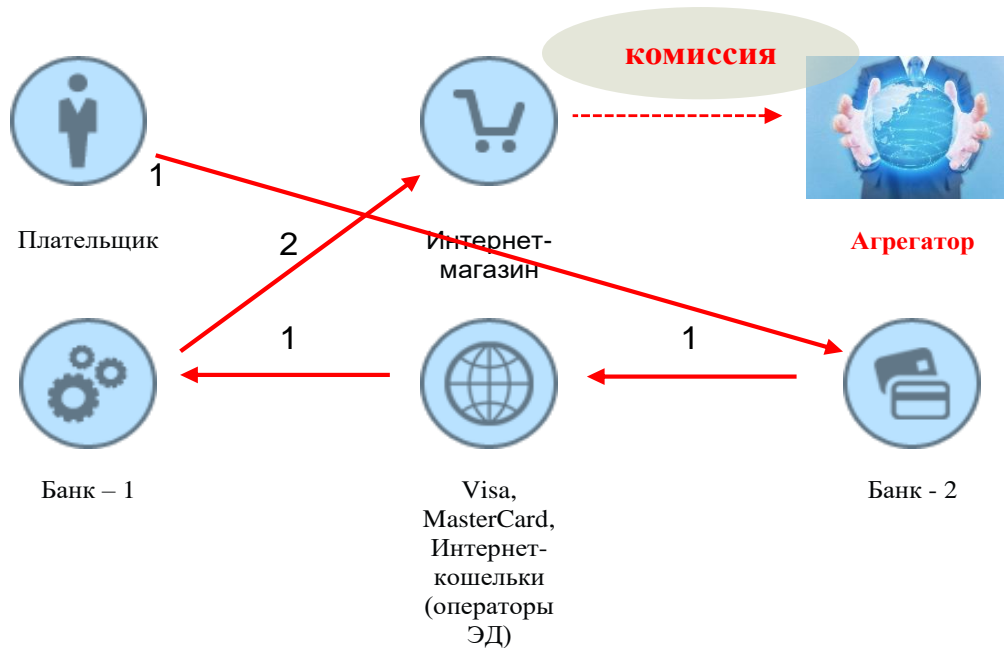


### Примечания к схеме:

1. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете
2. Зачисление денежных средств на банковский счет Агрегатора
3. Перевод денежных средств со счета Агрегатора на счет Интернет-магазина

## Бизнес - модель без использования банковского счета

При таком способе проведения операций схема перевода денежных средств выглядит следующим образом (с точки зрения перевода денежных средств, начиная с банковского счета плательщика).



Примечания к схеме:

1. Перевод осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете
2. Зачисление денежных средств на банковский счет Интернет-магазина
3. Использование при переводе денежных средств счета Агрегатора не происходит

## Правовое поле и регулирование деятельности



### *Примечания к схеме:*

- блоки, отмеченные зеленым цветом, оказывают непосредственное влияние на деятельность Агрегатора;
- блоки, отмеченные желтым цветом, носят только информативный характер по отношению к деятельности Агрегатора.

## Направления регулирования деятельности

---

1. Разработка и внедрение специального набора нормативно-правовых документов, которые будут регулировать деятельность Агрегаторов.
2. Саморегулирование деятельности Агрегаторов путем самоорганизации участников сообщества данного вида деятельности как путем создания объединений участников, так и путем эволюционного развития нормативно-правой базы.
3. Включение деятельности Агрегаторов в существующее поле регулирования отрасли платежных операций и расчетов.



АССОЦИАЦИЯ  
«ФИНАНСОВЫЕ  
ИННОВАЦИИ»

## Урегулирование операций по счету

---

**ПУТЬ** - использование Агрегаторами счетов со специальными режимами проведения операций.



Федеральным законом от 9 декабря 2015 года N 407-ФЗ  
Статья 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ  
дополнена пунктами:

1.5-2. Кредитная организация, микрофинансовая компания вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица ...в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о НПС.

1.5-3. Требования к кредитным организациям и микрофинансовым компаниям в соответствии с пунктом 1.5-2, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

1.12-1. Положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого **не превышает 15 000 рублей.**

Опубликован Проект Указания Банка России о требованиях к кредитным организациям и микрофинансовым компаниям для поручения идентификации:

1. Требования к кредитной организации:

- наличие генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- участие в системе страхования вкладов;
- отсутствие запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие счетов физических лиц.

2. Требования к микрофинансовой компании:

- не менее одного года со дня внесения сведений о МФК в государственный реестр МФО;
- отсутствие в ЕГРЮЛ записи о недостоверности сведений о МФК.

### Один из способов проведения упрощенной идентификации клиента - физического лица:

посредством направления клиентом кредитной организации, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе:

фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность,

страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации,

а также абонентского номера клиента, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

## Идентификация - реализация

---

В случае получения из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, подтверждения **совпадения сведений**, указанных в подпункте 2 пункта 1.12 настоящей статьи, со сведениями в указанных информационных системах, а также при **подтверждении клиентом** получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа), клиент - физическое лицо **считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации** в целях предоставления клиенту потребительского кредита (займа).

### ЭТАПЫ ПРОВЕДЕНИЯ

1. ВВОД ФИО, СЕРИИ и НОМЕРА ПАСПОРТА, СНИЛС, № ТЕЛ
2. ВВОД КОДА ИЗ СМС
3. ВЕРИФИКАЦИЯ ПО БАЗАМ
4. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ/ОТКАЗ

### Законодательные и нормотворческие инициативы:

- совершенствование идентификации, расширение возможностей для потребителей;
- внедрение единого идентификатора получателя платежа;
- введение саморегулирования и надзора ЦБ за СРО платежных агентов;
- расширение функционала банковских платежных агентов – открытие, пополнение счетов, выдача наличных, эквайринг от имени банка, проведение полной идентификации;
- регулирование платежных агрегаторов, использование номинальных счетов;
- расширение возможностей корпоративных электронных средств платежа - переводы между корпоративными электронными кошельками.

По инициативе АФИ решением Комитета Государственной Думы по финансовому рынку от 29 июня 2015 года № 151/9.1 создан Экспертный совет по законодательству о национальной платежной системе при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку (<http://www.komitet2-12.km.duma.gov.ru/site.xp/052054055.html>).

### Формирование инфраструктуры поддержки финансовых инноваций

- «биржа проектов» - постоянно действующая экспозиция для членов АФИ с описанием готовых к внедрению проектов, разработанных вендорами – участниками АФИ;
- проведение исследований по тематике деятельности платежных агрегаторов (<http://www.afii.ru/allnews/57-issledovanie.html>) и направлениям развития платежных инноваций;
- «реестр стартапов» - постоянно действующая открытая экспозиция для отбора стартапов;
- каталог учебных программ, включающий повышение квалификации в целях обеспечения соответствия профессиональному стандарту «Специалист по платежным системам» (<http://www.afii.ru/allnews/46-press-reliz.html>);
- издание Платежного атласа России (<http://www.afii.ru/podpiska.html>);
- организация и проведение Евразийского Форума по финансовым инновациям и регулированию (<http://www.eurasianforum.ru/>).

### Создание системы стандартов платежных инноваций

- разработка, согласование, принятие и внедрение стандарта мультиэмитентного «электронного кошелька»;
- включение стандартизованных инноваций в число национальных платежных инструментов.



## Ассоциация «Финансовые инновации»

---

*Спасибо за внимание!*

*Контакты:*

**+7 (495) 909 8108**

**[www.afii.ru](http://www.afii.ru)**

**[info@afii.ru](mailto:info@afii.ru)**