

0

Основные тенденции в регулировании розничных финансовых услуг

“ Виктор Достов

“ *Ассоциация Электронные Деньги*

Правовой форум 23 10 2013 Москва

Новые вызовы для регуляторов

Развитие рынка ускоряется

Криптовалюты

Инструменты становятся гибридными

Понятия Деньги, Платеж, Кредит становятся все более размытыми

[Applications](#)

[Cards](#)

[Messages](#)


skype


Top up

Pay

Withdraw

 4890****4135

 QIWI Visa Plastic

 Popular [Billers List](#)

 Мой мобильный


 Edit

Skype

<http://www.skype.com/intl/ru/home>



Bank cards

 427655*****6659


 Add  Change

Антивирус Касперского

 [Активировать](#)

Логин

Payment method:

47.83 RUB 

Payment available methods:



Amount

0 00 USD

Commission: 0%
Minimum payment amount: 0.05 usd.
Maximum transaction amount including fees: 500.00 usd.

Comments

Pay

News

[VQW for Windows Phone](#)

Your cell phone or tablet can be a real wallet! Download free Visa QIWI Wallet app for Windows Phone right now and enjoy shopping!

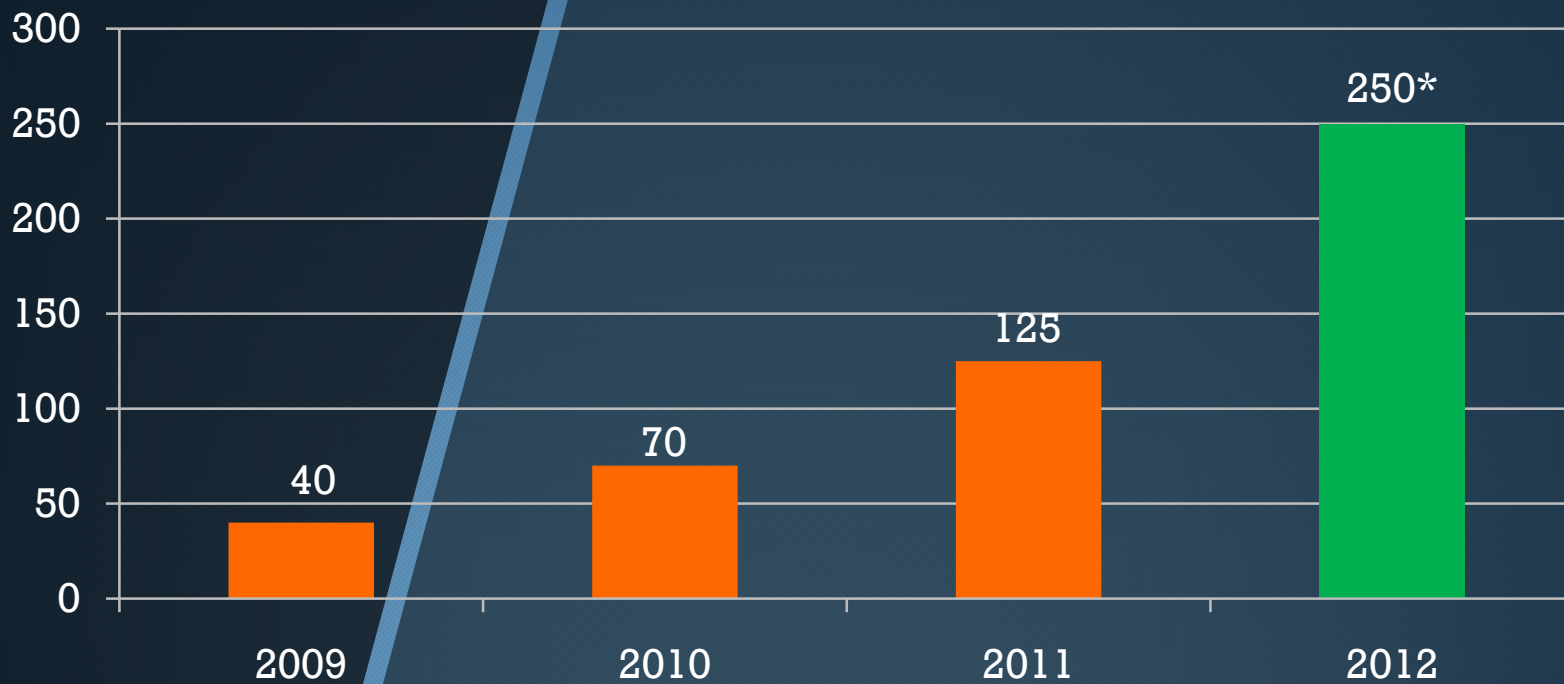
[Online Loans in Visa QIWI](#)

Payment available methods:



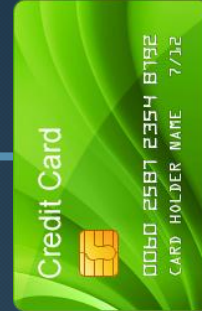
3

E-Money wallets top-ups, bln. RUB

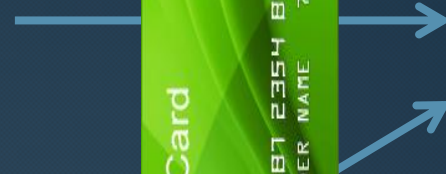


** estimates*

Карты 2.0



Карты 2.0



Карты 2.0



Карты 2.0

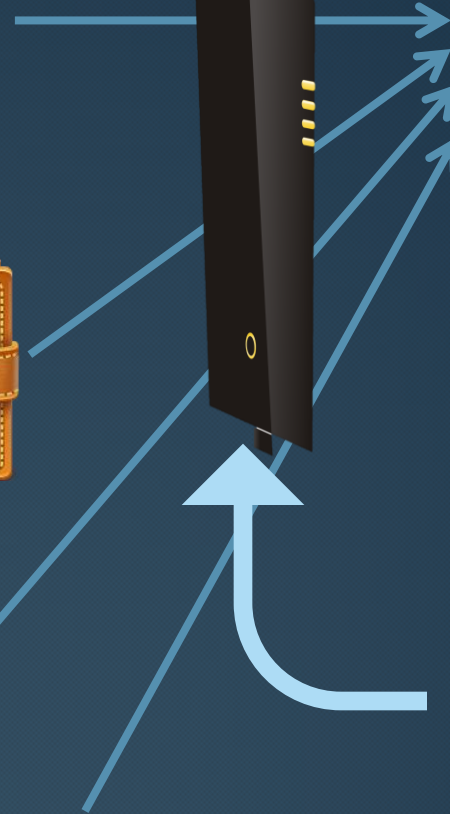
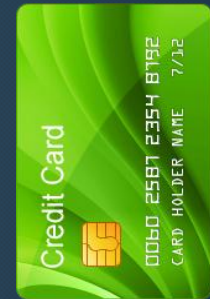


Bonus
cards, transportati
on, anything
else?....

Карты 2.0



КРЕДИТЫ





Карты 2.0



КРЕДИТЫ



Новые кредиты

12

“ Кредиты p2p

“ Кредиты на
предоплаченные и
карты третьей стороны

“ Он-лайн кредитование
на лету

“ удаленный скоринг



Стирается грань
между платежными
и кредитными
инструментами

Эффективность недостаточна

40%

населения России имеет
ограниченный доступ к финансовым услугам



*Russian National Association of Microfinance
Market Stakeholders (NAUMIR)

Преобладание описательного подхода над аналитическим

Списки исключений

Перерегулирование как реакция

Непонятные вещи игнорируются

Неадекватное внимание к мелким проблемам

**Новые
регуляторные
инициативы**

“ Регулирование ЭДС и
предоплаченных карт:

Законопроект Резника
185938-6

Новые регуляторные инициативы

17

“ Регулирование
кредитов:

О потребительском
кредитовании: 136312-5

Новые
регуляторные
инициативы

“ Вопросы
идентификации:

Инициатива рабочей
группы при
Консультативном Совете
МВК по ПОД/ФТ

**Новые
регуляторные
инициативы**

“ Мировые тенденции

Новая редакция EU
Payment Services Directive

“ Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма ”



**FATF
Recommendations**



**FATF Guidance on
Financial Inclusion**



**FATF Guidance on
NPMs**

Последует ли Россия
по европейскому
пути?

Или пойдет
особым путем?

Гармонизация
регулирувания на
разных уровнях

СНГ

Европа

Мировое
регулирование

**Новый
регуляционный
подход по образцу
ФАТСА**

23

“ Виктор Достов

“ greygato@gmail.com

“ +7 921 963 8515