



ЭЛЕКТРОННЫЕ
ДЕНЬГИ



ПЛАТЕЖНЫЕ АГРЕГАТОРЫ В РЕАЛИЯХ НОВОГО РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА: ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ БИЗНЕСА

Ассоциация участников рынка электронных денег
и денежных переводов «АЭД»

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2,

+7 906 271-04-50

npaed@npaed.ru

<https://www.aed-consultancy.com>

<https://t.me/npaed>





Краткое содержание

В 2019 году принят закон, который вводит в российское правовое поле понятие «платежных агрегаторов». Первоначально предполагалось, что эти поправки затронут только тех, кто профессионально занимается приемом безналичных платежей.

Однако на практике оказалось, что под определение платежного агрегатора попадает и большое число сервисов, которые фактически принимают платежи, но не находятся под надзором Центрального банка. К ним, например, относятся пункты выдачи товара интернет-магазином, курьерские службы, агрегаторы такси, сервисы бронирования отелей и авиаперелетов и другие категории компаний.

Если компания подпадает под определение платежного агрегатора, ее ждут определенные ограничения самостоятельности в выборе условий работы с клиентами, ограничения в использовании банковского счета и ограничение возможностей заключения договоров от своего имени.

Эта короткая справка описывает, как определить, попадает ли ваш бизнес в категорию платежных агрегаторов, и какие к таким игрокам предъявляются требования. Чтобы получить доступ к полному отчету или организовать индивидуальную консультацию, свяжитесь с нами по shoust@npaed.ru или по телефону +7 (906) 271-04-50.

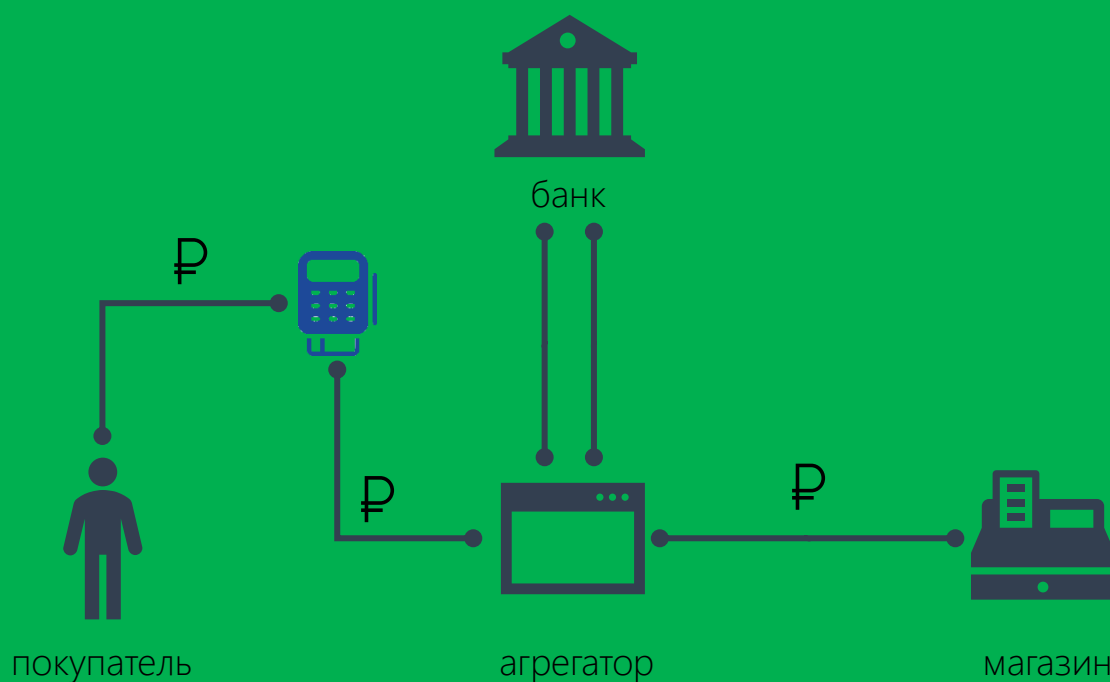
Что изменилось?

Платежный агрегатор – это организация, принимающая безналичные платежи в пользу юридических лиц и ИП. Закон устанавливает два типа агрегаторов:

- Агрегатор, который участвует в переводе денежных средств (принимает деньги на свой счет)
- Агрегатор, который не участвует в переводе денежных средств (принимает только информацию о платежах)

Далее основной акцент будет сделан на агрегаторах, участвующих в переводе денежных средств.

Схема работы платежного агрегатора с участием в расчетах



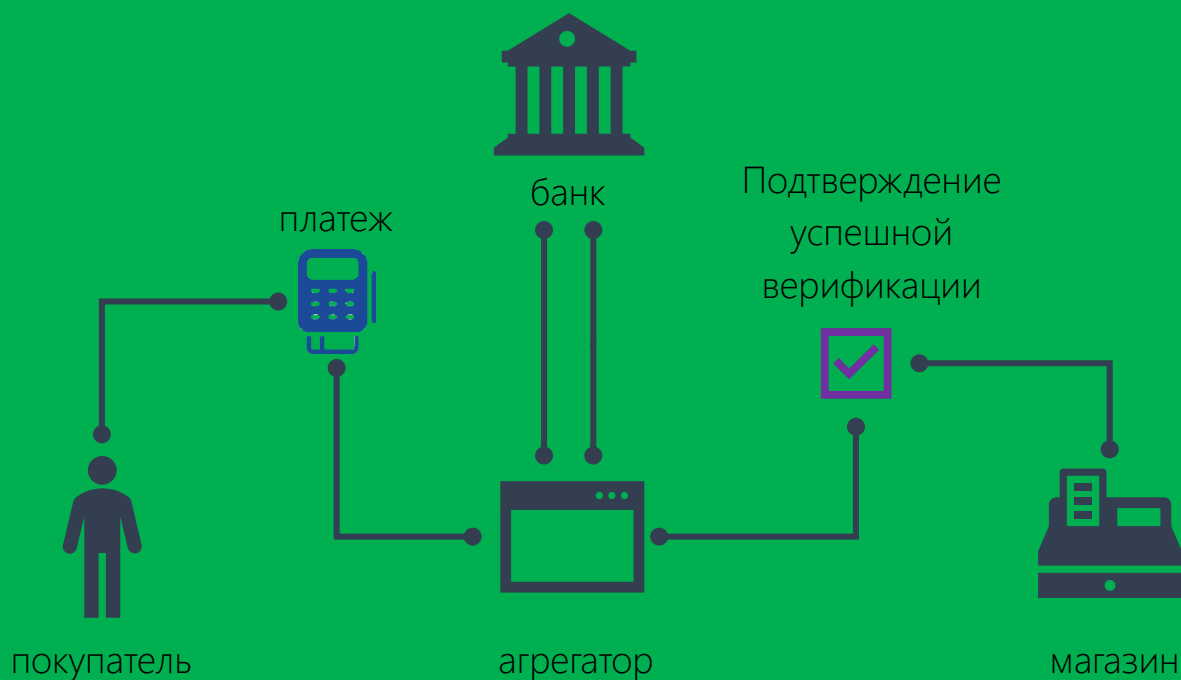
Особый случай

Агрегаторы, не участвующие в переводе денежных средств (часть 5 статьи 14.1 161-ФЗ)

Агрегатор получает информацию о платежном инструменте и сразу отправляет в магазин подтверждение перевода.

Ограничения для агрегаторов, не участвующих в переводе денежных средств:

- **Не открывает специальный счет в банке**
- **Действует от имени банка**
- **Обеспечивает защиту данных**



Ограничения для агрегаторов

Агрегатор не самостоятелен

Агрегатор должен заключать договора с третьими лицами от имени и на условиях банка; а в случае споров – предоставлять банку всю информацию для их урегулирования.

Агрегатор должен работать через спецсчет

В случае перевода денежных средств в пользу юр. лиц и ИП, платежный агрегатор должен сначала зачислять эти средства на отдельный специальный банковский счет, открытый у оператора.

Агрегатор должен защищать данные

Агрегатор должен поддерживать конфиденциальность данных клиентов в рамках положения Банка России №382-П.

Банк проверяет корректность расчетов

Закон обязывает банки контролировать выполнение платежными агрегаторами условий по договорам с третьими лицами.

Агрегатор должен идентифицировать клиентов

По новым требованиям компании придется внедрить программу идентификации юридических лиц и ИП, с которыми работает агрегатор.



Кого затрагивает?

Первоначально участниками рынка предполагалось, что поправки затронут только те организации, которые **специализируются на приеме безналичных платежей**.

Однако на практике оказалось, что из-за широкой трактовки под юридическое определение попадает и большое число сервисов, которые принимают платежи, но не находятся под надзором Центрального банка.

Подпадает ли бизнес под формальные требования закона?

	Да	Нет
Маркетплейс	<input checked="" type="checkbox"/> ¹	
Договор купли-продажи под реализацию		<input checked="" type="checkbox"/>
Договор комиссии		<input checked="" type="checkbox"/>
Курьерские службы	<input checked="" type="checkbox"/>	
Агрегаторы такси	<input checked="" type="checkbox"/>	
Пункты выдачи товара с оплатой по получению	<input checked="" type="checkbox"/>	
Турфирмы	<input checked="" type="checkbox"/> ²	
Сервисы бронирования авиабилетов и отелей	<input checked="" type="checkbox"/>	

Квалификация в качестве агрегатора также будет зависеть от типа договоров, которые ваш бизнес заключает с юридическими лицами и ИП.

¹ если не соответствует определению агрегатора из «Закона о защите прав потребителя».

² если фирма реализует не формально определенный в 132-ФЗ туристический продукт, а иные сервисы – например продает отдельно авиабилеты.

Как проверить?

Чек-лист для проверки бизнеса на новый статус

Для того, чтобы понять, существует ли для вашей компании риск попадания под требования закона, достаточно ответить на 4 вопроса:

	Да	Нет
Организация принимает безналичные платежи в пользу третьих сторон на свой банковский счет?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Деньги принимаются за товары/услуги, которые оказывает третья сторона?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Организация самостоятельно рассчитывается с третьей стороной по совершенным операциям?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Деятельность по приему платежей не регулируется специальным законодательством?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если хотя бы на один вопрос дан положительный ответ – на вас возможно распространение новых требований Банка России.



Что означает для бизнеса?

Если компания подпадает под определение платежного агрегатора, формально ей придется выполнять требования закона. Это может привести к следующим последствиям:

- Необходимость **перезаключить существующие договоры**, с участием банка
- Необходимость **открыть специальный счет в банке**
- Необходимость **разработать порядок предоставления отчетности о своей деятельности банку**
- Необходимость **провести обучение дополнительных сотрудников**, ответственных за защиту персональных данных клиентов
- Необходимость **внедрить программу идентификации клиентов**

В случае невыполнения закона компания может получить:

Штраф согласно КОАП (нарушение требований об использовании специальных банковских счетов – 40–50 тыс. руб. для юридических лиц)

Закрытие/блокировка расчетного счета

Расторжение эквайрингового договора

Чтобы получить доступ к полному отчету или организовать индивидуальную консультацию, свяжитесь с нами по

npaed@npaed.ru или по телефону

+7 (906) 271-04-50



ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

ПЛАТЕЖНЫЕ АГРЕГАТОРЫ В РЕАЛИЯХ НОВОГО РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА: ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ БИЗНЕСА

Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»
107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2,
+7 906 271-04-50
npaed@npaed.ru
<https://r1.me/npaed>



Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2,

Об авторах



Виктор Леонидович Достов

Председатель Совета Ассоциации

Ведущий практик и эксперт в области электронных платежей. Участвовал в работе по созданию регуляторной среды для электронных розничных платежей в рамках деятельности ЦБ, ЕвроАзЭС, Инфокоммуникационного Союза, Mobeу Forum, GSMA, AFI и ряда других российских и международных организаций



Павел Михайлович Шуст

Исполнительный Директор Ассоциации

Ведущий эксперт по современным регулятивным подходам в платежном секторе, автор ряда аналитических исследований по регулятивным песочницам, финансовой доступности, открытому банкингу, идентификации и другим тематикам платежных экосистем. Осуществляет экспертную поддержку развития банковского и небанковского платежного регулирования в России и других странах СНГ.



Павел Владимирович Пименов

Аналитик Ассоциации



Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2,