

Комментарии и предложения по регулированию НППУ

№ п/п	Предмет комментария или предложения	Содержание комментария или предложения	Автор	Комментарий БР
1. Комментарии по регулированию НППУ общего характера				
1	Расширение перечня видов НППУ	Предлагается предусмотреть отдельный вид НППУ (аналог европейского AISP), который получает от КО информацию по счетам и ЭК клиентов и передает указанную информацию клиентам.	АЭД	<p>Функционал AISP связан с оказанием клиентам информационных услуг, а не услуг по переводу денежных средств. Регулирование поставщиков информационных услуг прорабатывается в рамках открытых API.</p> <p><i>Справочно:</i> <i>Субъекты НПС, оказывающие сегодня информационные услуги (операторы услуг информационного обмена, поставщики платежных приложений) при этом осуществляют <u>деятельность, связанную с переводами денежных средств.</u></i></p>
2	Схожесть функционала НППУ с функционалом иных субъектов	Функционал НППУ в качестве оператора ЭДС практически идентичен функционалу операторов ЭДС, включая платежные НКО. При этом для НППУ более мягкие требования.	АЭД Сбербанк Ассоциация «Россия»	<p>Функционал платежных НКО и НППУ различен.</p> <p><u>НППУ вправе:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - открывать специальные банковские счета только в БР без возможности размещения средств клиентов; - открывать ЭК (с идентификацией клиентов); - осуществлять переводы в рублях. <p>При этом к НППУ предъявляются требования ПОД/ФТ, информационной безопасности,</p>

				<p>управлению рисками, аналогичные платежным НКО</p> <p><u>Платежные НКО</u> помимо этого также <u>вправе</u>:</p> <ul style="list-style-type: none">- открывать корсчета не только в БР, но и других КО с возможностью размещения средств клиентов;- открывать банковские счета ЮЛ/ИП;- открывать все виды ЭК (не только идентифицированные);- осуществлять переводы в рублях и иностранной валюте;- осуществлять кассовые операции. <p>Таким образом, регулирование НПГУ носит пропорциональный характер, обеспечивая отсутствие регуляторного арбитража с платежными НКО.</p>
--	--	--	--	--

		<p>Режим специального счета НППУ – агрегатора, не позволяет осуществлять расчеты с клиентами путем перевода денежных средств третьим лицам, что существенно снижает востребованность статуса НППУ, например, у ЕИРЦ в сфере ЖКХ.</p>		<p>Режим специального счета НППУ установлен для целей расчетов НППУ с ЮЛ/ИП по заключенным с ними договорам. Это обеспечивает прозрачность расчетов для всех участников.</p> <p>Схемы расчетов в пользу «третьих лиц» имеют высокорискованный и непрозрачный характер.</p> <p>В сфере ЖКХ ЕИРЦ смогут использовать модель НППУ для своих бизнес-моделей, сокращая цепочку посредников и тем самым имея возможность снизить издержки на эти операции.</p>
3		<p>Требуется установление критериев разграничения деятельности НППУ и оператора услуг информационного обмена (ОУИО), банковских платежных агентов (БПА), поставщиков платежных приложений (ППП).</p>	<p>НП «НПС» ООО «Бесконтакт» Сбербанк Ассоциация «Россия» АФИ НП «НПС»</p>	<p>Критерии разграничения определены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) право НППУ 1 типа самостоятельно составлять и передавать в КО распоряжения о переводе денежных средств в любые КО, которые осуществляют взаимодействие в порядке, установленном Банком России (в отличие от ОУИО, которые действуют только в рамках договора об оказании информационных услуг с конкретной КО); 2) право НППУ 2 типа самостоятельно осуществлять переводы денежных средств (в

				<p>отличие от БПА, которые действуют от имени кредитной организации);</p> <p>3) право НППУ 2 типа самостоятельно эмитировать клиентам электронные средства платежа (в отличие от поставщиков платежных приложений, которые предоставляют клиентам кредитных организаций платежные приложения, к которым «привязываются» электронные средства платежа кредитных организаций).</p> <p>Таким образом, критерии разграничения НППУ и операторов услуг информационного обмена, банковских платежных агентов, поставщиков платежных приложений установлены.</p>
4	Использование специального банковского счета при участии НППУ в ПС	<p>Законопроект предусматривает прямое участие НППУ, осуществляющих перевод денежных средств, в ПС БР. Согласно Положению Банка России № 732-П, прямое участие в ПС БР требует открытия в расчетном центре банковского счета прямому участнику в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.</p> <p>В то же время режим специального счета не предусматривает возможности списания средств с данного счета на специальный банковский счет иного НППУ.</p>	НП «НПС»	Будет учтено.

<i>Совмещение видов деятельности</i>				
5	Осуществление НФО деятельности НППУ	Согласно законопроекту, Банк России вправе определять виды НФО, которые могут осуществлять деятельность НППУ, и требования для их включения в реестр НППУ. При этом за пределами регулирования НППУ останутся все НФО, не включенные в реестр, в случае осуществления ими деятельности по содержанию, идентичной деятельности НППУ.	НП НСФР	НФО смогут осуществлять деятельность НППУ только при соответствии требованиям к НППУ и условия включения в реестр. Осуществление НФО переводов денежных средств, являющихся банковскими операциями, без соответствующего разрешения является нарушением и повлечет возникновение ответственности.
6	Приобретение УК ПИФ и НПФ статуса НППУ	Для обеспечения возможности УК ПИФ и НПФ приобрести статус НППУ необходимо внести изменения в действующую нормативную базу, отменяющие действующие ограничения на выплату денежной компенсации только на банковский счет владельцев паев паевых инвестиционных фондов.	НАУФОР	Полагаем возможным рассмотреть вопрос о внесении изменений в профильное законодательства, нацеленных на возможность реализации финансовыми посредниками новых услуг в связи с получением ими статуса НППУ. При этом обсуждение конкретных изменений и возможности их внесения представляется параллельной задачей, которую нет необходимости увязывать с обсуждением законопроекта о НППУ.
7	Возможность приобретения статуса НППУ профессиональными участниками рынка ценных бумаг	Уточнить возможность приобретения статуса НППУ профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также необходимость использования ими в рассматриваемом случае корреспондентских счетов и создания расчетных центров.	НП НСФР	Законопроект предусматривает возможность для профессиональных участников рынка ценных бумаг получить статус НППУ. В соответствии с законопроектом о НППУ для сегрегации денежных средств клиентов при оказании услуг по переводу денежных средств

				НФО в статусе НППУ предусматривается механизм использования специального банковского счета, открываемого в Банке России. Режим специального счета НППУ установлен законопроектом в целях обеспечения прозрачности расчетов всех участников и снижения кредитного риска. Этот счет не является корреспондентским счетом. Поскольку Банк России уже выполняет функции расчетного центра платежной системы Банка России, создание нового расчетного центра не требуется.
8	Возможность приобретения статуса НППУ специальными депозитариями	Предусмотреть возможность осуществления деятельности НППУ специальными депозитариями.	АО СД «ИНФИНИТУМ»	Ограничения для специальных депозитариев не устанавливаются.
9	Оказание МФО, ломбардами, КПК, СКПК услуг в статусе НППУ	Следует предусмотреть в Федеральном законе № 151-ФЗ, 190-ФЗ, 193-ФЗ, 196-ФЗ положения, предусматривающие возможность оказания МФО услуг в качестве НППУ.	МФК «Займер» СРО МИР	Законопроект предусматривает возможность для всех субъектов рынка микрофинансирования получить статус НППУ. Критерии получения статуса НППУ для КПК, СКПК в проработке и будут также обсуждаться с представителями этого сегмента рынка.
10		Рассмотреть возможность допуска на рынок КПК и СКПК второго уровня для оказания услуг по переводу ЭДС для пайщиков КПК и СКПК первого уровня, являющихся членами кооперативов второго уровня	АРКК	
11	Совмещение деятельности НППУ с деятельностью иных субъектов НПС	Требуется уточнение возможности совмещения деятельности поставщиков платежных приложений, банковского	НП «НПС» Киви Банк РСПП	Согласно законопроекту, ЮЛ может совмещать деятельность НППУ с деятельностью поставщиков

		платежного агента, включая платежного агрегатора, оператора услуг информационного обмена.	ООО «А3»	платежных приложений, банковского платежного агента, включая платежного агрегатора, оператора услуг информационного обмена в соответствии с выбранной бизнес-моделью.
12	Ограничение совмещения деятельности	Законопроект предусматривает, что Банк России вправе устанавливать ограничения (запреты) на совмещение деятельности НППУ с иной деятельностью. Следует определить критерии, на основании которых будут установлены такие ограничения (запреты) (например, допустимые виды операций). Установить, что Банк России вправе ограничивать (запрещать) совмещение деятельности НППУ только с деятельностью КО и НФО.	РСПП НП НСФР	Данное полномочие предусматривается в целях минимизации рисков переноса последствий ухудшения основного бизнеса ЮЛ на платежный. Ограничения (запреты) будут при необходимости устанавливаться нормативными актами Банка России, которые носят публичный характер и регистрируются в Минюсте.
13	Требования к типам счетов для сегрегации денежных средств при оказании НППУ, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, УК ПИФ и НПФ, услуг по осуществлению переводов денежных средств	Необходимо уточнить требования к указанным типам счетов, так как в настоящее время учет денежных средств клиентов брокерами производится на спецброкерских счетах, транзитный счет УК ПИФ и НПФ используется для ограниченного перечня операций.	НАУФОР	В соответствии с законопроектом о НППУ для сегрегации денежных средств клиентов при оказании услуг по переводу денежных средств НФО в статусе НППУ предусматривается механизм использования отдельных банковских счетов, открываемых в Банке России. Специальный брокерский счет/транзитный счет к таким специальным банковским счетам не относятся. Требования к сегрегации денежных средств клиентов НФО при оказании

				инвестиционных услуг не изменяются.
<i>Надзор за НППУ</i>				
14	Надзорные меры в случае совмещения деятельности НППУ с иной деятельностью	При совмещении НППУ своей деятельности с иной деятельностью, которая может приносить доход, превышающий доход от платежной деятельности, полагаем, что любая ответственность (например, штраф) должна определяться без учета дохода НППУ, полученного от иной, чем платежной деятельности.	Ростелеком	Надзорные меры направлены на оперативное и эффективное устранение нарушений. Это обеспечивается применением надзорных мер к ЮЛ в целом. Данный подход характерен для международной практики.
15	Контрольные мероприятия в отношении НППУ – страховых организаций	Контрольные мероприятия за НППУ-страховыми организациями следует включить в состав контрольных мероприятий, проводимых в отношении страховых организаций.	ВСС	В отношении некредитных финансовых организаций сохранится комплексный надзорный подход с учетом статуса НППУ.
16	Сроки приостановления/ограничения деятельности НППУ	Предлагаем снизить сроки ограничения и приостановления деятельности НППУ до 90 суток в соответствии с КоАП РФ вместо «до 6 месяцев» согласно законопроекту.	МФК «Займер»	В рамках надзора в НПС используется единый подход, при котором приостановление операций кредитных организаций, операторов услуг платежной инфраструктуры, НППУ в части переводов денежных средств осуществляется на срок до 6 месяцев.
17	Ответственность за нарушение правил использования специального счета	Не определено разграничение ответственности НППУ и кредитных организаций в части соблюдения режима счета. Полагаем необходимым точно зафиксировать в законе ответственность НППУ за соблюдением режима специального счета (счетов) и контроля за расчетами с использованием такого счета.	Райффайзенбанк	Кредитные организации не будут осуществлять контроль за использованием НППУ специального счета, так как, согласно законопроекту, специальный банковский счет НППУ будет открываться непосредственно в Банке России.

				Меры ответственности за нарушение режима специального счета определяются и применяются Банком России в рамках надзора.
<i>Допуск НППУ, ведения реестра НППУ и прекращение деятельности НППУ</i>				
18	Квалификационные требования к руководителям службы внутреннего контроля и службы управления рисками	Предлагается привести требования к квалификации и опыту руководителей НППУ и его структурных подразделений, ответственных за внутренний контроль (контролер) и управление рисками в соответствие с требованиями для НФО, например, указанных в статье 9 Федерального закона № 211-ФЗ и Федеральном законе № 115-ФЗ (в части требований о наличии экономического/юридического высшего образования)	Ассоциация «Россия»	К НФО, выступающей НППУ, будут применяться ранее установленные требования в части квалификации должностных лиц.
19	Создание коллегиального органа по управлению рисками НППУ	Предлагается включить в законопроект требование по созданию коллегиального рабочего органа по управлению рисками в НППУ	Ассоциация «Россия»	Требования по управлению рисками для субъектов финансового рынка не предусматривают создания коллегиальных рабочих органов по управлению рисками. К НППУ применяются аналогичные подходы.
20	Требования к размеру чистых активов	Учесть специфику КПК и СКПК при определении критериев по размеру чистых активов / взносов учредителей как требований к НППУ (предложенные Банком России оставляют "за бортом" подавляющее большинство СКПК даже для получения статуса НППУ первого типа. Установить для СКПК совокупный размер имущественных взносов учредителей (участников, членов) в целях оказания услуг	СРО МИР АРКК Союз СКК	Законопроектом предусмотрена возможность применения требований к минимальному размеру собственных средств, если они установлены для соответствующего вида НФО. Порядок расчета чистых активов НППУ будет определен нормативным актом Банка России. Критерии получения статуса НППУ для КПК, СКПК в проработке.

		по инициированию переводов денежных средств - не менее 1 млн рублей.		
21	Размещение НППУ средств клиентов	Предлагаем установить исключение из предлагаемого запрета на размещение средств клиентов в случае совмещения деятельности НППУ с теми видами деятельности, которые допускают размещение средств клиентов (например, в рамках деятельности по доверительному управлению ценными бумагами управляющий имеет право размещать временно свободные денежные средства клиентов ДУ).	ООО УК «Альфа-Капитал»	Законопроект устанавливает запрет на размещение <u>НППУ средств клиентов</u> , полученных в целях оказания услуг по переводу денежных средств. Возможность размещения НФО (при получении статуса НППУ) средств клиентов в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не ограничивается.
22		Предлагаем рассмотреть возможность допуска НППУ 2-го типа к участию в депозитных аукционах и размещения временно свободных денежных средств на депозитах овернайт Банка России.	СРО НФА	Статус НППУ предусматривает ограниченный перечень операций. В связи с этим установлен режим специального счета, исключающий возможность размещения средств клиентов. «Разрыв ликвидности» у НППУ 2 типа не возникает, в связи с чем доступ к инструментам ликвидности Банка России не предусматривается.
23	Ведение реестра НППУ	Предусмотреть, что в реестр НППУ включается информация о всех или отдельных услугах, оказываемых НППУ (услугах по инициированию переводов денежных средств и(или) услугах в качестве оператора ЭДС и (или) услугах платежного агрегатора).	РСПП	Согласно законопроекту, Банк России включает в реестр НППУ помимо сведений о небанковских поставщиках платежных услуг также информацию об <u>оказываемых ими услугах по переводу денежных средств</u> .

		Уточнить, что Банк России вправе исключить сведения о НППУ и (или) оказываемых им услугах из реестра НППУ в случае выявления Банком России факта неоказания НППУ услуг, сведения о которых включены в реестр НППУ.		Будет учтено
24	Соблюдение требований 161-ФЗ в случае утраты статуса НППУ-НФО	Необходимо соотнести последствия утраты статуса НФО, являющегося НППУ, поскольку юридическое лицо, выступающее НППУ, обязано обеспечить соблюдение в полном объеме требований Закона о НПС в срок, не превышающий 3 месяцев со дня утраты статуса НФО, при этом Банк России вправе исключить сведения о НППУ и (или) оказываемых им услугах из реестра НППУ «в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня отзыва (аннулирования) у НФО лицензии, исключения НФО из соответствующего реестра Банка России».	РСПП	Законопроектом предусмотрено, что Банк России исключает НФО из реестра НППУ в случае, если утрата статуса НФО в соответствии законом влечет ее принудительную ликвидацию. В иных случаях для НФО предусматривается 3 месяца на приведение деятельности в соответствие.
25	Дополнительные требования к НППУ	Конкретизировать состав дополнительных требований к НППУ, которые вправе установить Банк России	НП НСФР РСПП	Подход, при котором Банку России предоставляется право устанавливать дополнительные требования к деятельности поднадзорных организаций, широко используется в законодательстве. Соответствующие нормы включены в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», 259-ФЗ (о цифровых финансовых активах), 211-ФЗ (о финансовых платформах), 152-ФЗ (об ипотечных ценных бумагах), 22-ФЗ (о деятельности кредитных рейтинговых агентств),

				307-ФЗ (об аудиторской деятельности). Дополнительные требования могут быть установлены при выявлении существенных рисков в деятельности НППУ. Такие требования определяются нормативными актами Банка России, которые носят публичный характер и регистрируются в Минюсте.
2. Замечания и предложения по видам деятельности НППУ				
26	Определение услуги по переводу денежных средств	Некорректно включение в определение понятия «перевод денежных средств» указания на действия по получению сумм переводов денежных средств от различных плательщиков и последующему переводу общей суммы денежных средств в пользу одного или нескольких получателей средств на основании заключаемых с ними договоров. Агрегирование не является переводом денежных средств как таковым, поскольку агрегатор непосредственно не исполняет распоряжение клиента, а выполняет действия, необходимые для исполнения распоряжения плательщика КО.	НП «НПС»	Агрегирование включено в определение понятия «осуществление перевода денежных средств» как один из его способов.
27		Определение услуги по осуществлению перевода денежных средств не учитывает возможности осуществления оператором по переводу денежных средств переводов денежных средств по банковским счетами и	Ассоциация «Россия»	Предусмотрено в законопроекте. <i>Ст. 3</i> 2) <i>оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской</i>

		без открытия таких счетов, не являющихся переводами ЭДС.		<i>Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств <u>по банковским счетам и без открытия банковского счета</u></i>
Услуга по переводу ЭДС				
28	Идентификация при оказании НППУ услуг	Из представленного Проекта можно сделать вывод, что НППУ будут обязаны проводить идентификацию физических и юридических лиц. Тем не менее, внесение изменений Федеральный закон №115-ФЗ в части отнесения НППУ к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, не предусмотрено.	АЭД Сбербанк Ассоциация «Россия» АФИ	Изменения в Федеральный закон №115-ФЗ предусмотрены. НППУ будут субъектами статьи 5 Федерального закона №115-ФЗ.
		В целях соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ необходимо внести уточнения в ведомственные приказы/правила в части права НППУ по доступу к: - ЕБС - СМЭВ - ЕСИА - сервисам РФМ	ООО «ЦБП» АЭД МФК «Займер»	Внесение изменений в ведомственные акты предусматривается и будет обсуждаться с ФОИВами на этапе межведомственного согласования законопроекта.
		Предусмотреть для НППУ, являющегося МФО, возможность поручать проведение идентификации (упрощенной идентификации) оператору финансовой платформы.	МФК «Займер»	В отношении НППУ будут распространяться положения 115-ФЗ в части поручения идентификации. В пункт 1-5.10 статьи 7 Федерального закона будут внесены изменения, наделяющие НППУ правом делегировать идентификацию кредитным организациям.

		<p>Предусмотреть возможность осуществления НППУ идентификации без личного присутствия клиента</p> <p>При внесении законодательных изменений следует рассмотреть возможность использования НППУ сведений о клиенте – физическом лице из профиля ЕСИА, из профиля абонента оператора связи для целей проведения удаленной полной идентификации клиента при предоставлении ему виртуальных предоплаченных карт.</p>	<p>РСПП</p> <p>ООО «Бесконтакт» ООО «ЦБП»</p>	<p>Установление требований о личном присутствии не предполагается.</p> <p>С 29.06.2022 субъекты исполнения Федерального закона № 115-ФЗ вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием ЕСИА.</p>
29	Использование специального счета	<p>Требуется уточнить возможность открытия НППУ счетов в КО, в частности, при осуществлении перевода денежных средств между НППУ.</p> <p>Необходимо уточнить сроки осуществления операций по указанному счету и стоимость операций.</p>	<p>НП «НПС» РСПП</p> <p>ООО «А3»</p>	<p>Возможность открытия специальных банковских счетов НППУ в кредитных организациях не предусматривается.</p> <p>Открытие специальных банковских счетов НППУ в Банке России обеспечивает прозрачность и подконтрольность операций НППУ.</p> <p>Специальный банковский счет является одним из видов банковских счетов. Сроки осуществления операций по банковским счетам определены ГК РФ, при переводах денежных средств по банковским счетам, открытым в Банке России, также действует временной регламент платежной системы Банка России (ПС БР).</p>

				<p>Размер и порядок взимания платы будут определены в тарифах ПС БР на уровне, сопоставимом для кредитных организаций, и с учетом используемого НППУ вида сервиса ПС БР (срочный, несрочный, СБП).</p>
		<p>Предлагаем предусмотреть положения, предусматривающие исключение денежных средств на специальном банковском счете НППУ, которые подлежат переводу клиентам, из конкурсной массы должника – НППУ.</p>	Ассоциация «Россия»	<p>Законопроектом такие изменения предусмотрены. <i>Пункт 2 ст. 131 127-ФЗ</i> <i>«Из конкурсной массы должника, являющегося небанковским поставщиком платежных услуг, осуществляющей деятельность в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», исключаются денежные средства на специальном банковском счете небанковского поставщика платежных услуг, которые подлежат переводу клиентам небанковского поставщика платежных услуг.».</i></p>
30	<p>Составление клиентом НППУ – оператора ЭДС распоряжения с использованием ЭСП</p>	<p>Предлагаем предусмотреть, что ЭСП позволяет составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств не только клиенту ОПДС, но и клиенту НППУ в качестве оператора ЭДС</p>	РСПП	<p>Законопроектом такие изменения предусмотрены. <i>Ст. 3</i> <i>19) электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств, небанковского поставщика платежных услуг в качестве</i></p>

				<i>оператора электронных денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств</i>
31	Предоставление информации об операциях клиентов	Просим установить общий порядок работы для всех КО, включая операторов ЭДС, которым будет регулироваться процесс согласования с клиентом порядка предоставления информации по счету клиента, а также право КО отказать в предоставлении запрашиваемой информации.	СРО НФА	Законопроектом в ст. 8.1 установлен общий порядок для всех кредитных организаций, включая операторов ЭДС.
32	Предоставление НППУ – МФО, денежных средств по договорам потребительского кредита (займа) в целях увеличения остатка ЭДС клиента	Предусмотреть возможность увеличения остатков ЭДС клиентов за счет денежных средств, полученных ими по договорам потребительского кредита (займа) с МФО, являющейся НППУ.	МФК «Займер» СРО МИР	Будет учтено.
33	Возможность направления остатка ЭДС клиента на исполнение обязательств перед НППУ, являющимся МФО, КПК, СКПК, ломбардом	Предусмотреть возможность направления остатка ЭДС клиента на исполнение обязательств перед МФО КПК, СКПК, ломбардом, являющимися НППУ - операторами ЭДС.	МФК «Займер» СРО МИР	Будет учтено в части МФО и ломбардов. В части КПК/СКПК вопрос будет рассмотрен после определения критериев получения ими статуса НППУ.

34	Деятельность НППУ как оператора ЭДС при увеличении остатков ЭДС физических лиц – абонентов (пользователей) оператора связи, являющегося НППУ	Предлагается разрешить НППУ в качестве оператора ЭДС увеличивать остатки ЭДС за счет средств физических лиц – абонентов (пользователей) у оператора связи.	Ростелеком	Изменений не требуется. Операторы связи смогут приобретать статус НППУ 2 типа и открывать электронные кошельки или работать через кредитные организации по договорам с ними.
35	Возможность оказания НППУ услуг самозанятым гражданам	Предлагаем прямо предусмотреть возможность оказания НППУ платежных услуг самозанятым гражданам, приравняв самозанятых граждан к индивидуальным предпринимателям в части прав доступа к платежным услугам.	ООО «ЦБП» Авито	<p>Прямо предусмотрено законопроектом.</p> <p>Ст. 3</p> <p><i>31) платежный агрегатор - юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14.1 настоящего Федерального закона, либо <u>небанковский поставщик платежных услуг, осуществляющие деятельность в целях:</u></i></p> <p>.....</p> <p><i>б) агрегирования переводов денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и <u>иных лиц (включают самозанятых), указанных в части 13 статьи 14.1 настоящего Федерального закона;</u></i></p> <p>Ст. 10</p> <p><i>14. Положения настоящей статьи о порядке использования корпоративных электронных средств платежа применяются также к электронным средствам платежа, используемым</i></p>

				<p>нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, <u>а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».</u></p>
36	Возможность осуществления НППУ эмиссии платежных карт	Предлагаем внести изменения в Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» и отдельно выделить права НППУ на эмиссию платежных карт.	ООО «ЦБП»	После принятия законопроекта будут вноситься изменения и в 266-П и иные нормативные акты.
Услуга по инициированию перевода денежных средств				
37	Определение услуги по инициированию перевода денежных средств Определение поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств	Предлагается определять услугу по инициированию перевода денежных средств через сущность совершаемых в ее рамках действий, а не путем перечисления совершающих ее субъектов, принимая во внимание, что деятельность отдельных субъектов (например, ГИС) содержательно совпадает с инициированием перевода денежных средств.	НП НСФР	Сущность действий, осуществляемых в рамках услуги по инициированию переводов, в предусмотренном определении указанной услуги раскрывается – составление на основании поручений клиентов распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств и направление указанных

				распоряжений операторам по переводу денежных средств. Операторы ГИС обеспечивают информационный обмен с банками в целях оплаты соответствующих услуг, при этом не направляют в банки распоряжения от имени клиентов.
38	К услуге инициирования перевода денежных средств может относиться осуществляемое аффилированными лицами техническое содействие обмену информацией между клиентом и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим такого клиента, в целях передачи распоряжений от клиента к оператору по переводу денежных средств. Предлагаем дополнить определение деятельности по инициированию перевода денежных средств прямым исключением для указанного технического содействия обмену информацией между клиентом и оператором по переводу денежных средств.	Яндекс		Согласно действующей редакции 161-ФЗ обмен информацией между клиентом и оператором по переводу денежных средств относится к деятельности операторов услуг информационного обмена. Таким образом, предлагаемого исключения не требуется.
	Требует уточнения: 1) характер договора, заключаемый между клиентом и поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств; 2) в случае, если поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств не признается оператор по переводу денежных средств, предоставляющий держателям платежных карт, эмитированных	РОСБАНК Ассоциация «Россия»		1) законопроект предусматривает права и обязанности НППУ и клиента, что позволяет сторонам самостоятельно определить предмет и содержание условий договора, исходя из характера оказываемой услуги; 2) будет уточнено.

		иными кредитными организациями, услуг по переводу денежных средств с использованием банкомата, предлагаем внести соответствующие уточнения в определение поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств.		
39	Привлечение поставщика по инициированию перевода денежных средств при расчетах по банковским счетам с использованием каналов ДБО	Не понятна цель привлечения услуг поставщика по инициированию перевода по банковским счетам физических и юридических лиц, по которым расчеты осуществляются с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания (исключения в данной части законопроектом не установлены). Увеличение цепочки участников в переводе денежных средств, может повлечь увеличение несанкционированных и мошеннических платежей по счетам клиентов.	РСХБ Ассоциация «Россия»	В настоящее время на рынке реализованы бизнес-модели, обеспечивающие клиентам возможность в режиме «одного окна» совершать платежи и пользоваться другими сервисами, например, получение скидок за товары (услуги), ведение управленческого и бухгалтерского учета, автоматизация взаимодействия самозанятых с клиентами и налоговыми органами. Компании, реализующие подобные бизнес-модели, смогут в статусе НППУ 1 типа предлагать клиентам единые платежные интерфейсы, позволяющие «дотягиваться» до банковских счетов в разных КО. Кроме того, клиенты получат возможность инициировать переводы на сайтах и в мобильных приложениях продавцов без необходимости перехода в ДБО банков. В отношении НППУ 1 типа Банком России будут предъявляться требования к обеспечению информационной безопасности, что

				минимизирует риски несанкционированных и мошеннических операций. В рамках Стратегии развития НПС до 2023 года введение НППУ 1 типа будет способствовать развитию конкуренции и повышению доступности платежных услуг.
40	Порядок взаимодействия между операторами по переводу денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств, между операторами по переводу денежных средств и клиентами.	Законопроект не устанавливает порядка взаимодействия между операторами по переводу денежных средств и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств, в том числе не определяет, на основании каких документов осуществляется такое взаимодействие, а также не предусматривает требований и условий по взаимоотношениям оператора по переводу денежных средств и клиента в случае поступления в банк распоряжений по счету клиента от поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств.	РСХБ Райффайзенбанк АФТ ООО «ЦБП» Ассоциация «Россия» АФИ	Законопроект устанавливает общие требования к взаимодействию операторов по переводу денежных средств и поставщиков услуг по инициированию перевода денежных средств. Порядок взаимодействия при инициировании переводов будет определяться Банком России в рамках реализации открытых API.
41	Возможность инициирования повторяющихся платежей	Предлагаем в рамках взаимодействия ОПДС и поставщика по инициированию перевода денежных средств установить возможность осуществления повторяющихся переводов денежных средств по заранее данному согласию клиента без необходимости авторизации каждого перевода клиентом на стороне ОПДС и оператора ЭДС.	ООО «ЦБП»	Вопрос в проработке.
42	Распределение ответственности между НППУ, ОПДС и клиентом при инициировании	Учитывая, что НППУ - поставщик по инициированию переводов денежных средств, может действовать без заключения договора с ОПДС/ОЭДС, вступает в	НП «НПС» РСПП НП НСФР	В соответствии со ст. 856 ГК РФ банк несет ответственность перед клиентом за ненадлежащее совершение операций по

	переводов денежных средств	отношения с клиентами от своего имени, он должен отвечать за нарушение договора с клиентом самостоятельно, а не перед ОПДС/ОЭДС.		банковскому счету. Данный общий принцип должен сохраняться и при инициировании перевода денежных средств через НППУ 1 типа. При этом банк будет вправе требовать от НППУ возмещения по ненадлежащим операциям, если НППУ не докажет, что обеспечил соблюдение условий исполнения поручения клиента на инициирование переводов и установленных Банком России требований к взаимодействию с банком. Аналогичный подход реализован в европейском платежном регулировании.
43	Использование открытых API НППУ	Предусмотреть для НППУ 1-го типа с разрешения клиента получать доступ к транзакциям по счету клиента в КО в целях отображения статистики всех операций клиента, учета его баланса для совершения последующих операций, а также согласованных с клиентом аналитических расчётов (кассовые разрывы, соблюдение статей личного бюджета и т.п.)	ООО «ТолкФинанс»	Возможность получения НППУ по поручению клиента информации об операциях клиента предусмотрена законопроектом.
44		Полагаем необходимым отразить в законопроекте положения об использовании НППУ, являющимся поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств, открытых банковских API без заключения договора с КО при получении им по поручению клиента информации об операциях клиента.	НП «НПС» РСПП Ассоциация «Россия»	Требования к порядку взаимодействия между ОПДС и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств, в том числе при получении информации о счетах и ЭК клиентов, будут определены на уровне нормативного акта Банка России, в

		<p>Предусмотреть прямые нормы закона, устанавливающие максимально короткие сроки, а также бесплатность обмена информацией об операциях клиента.</p> <p>Установить требования к объему и содержанию информации об операциях клиента, получаемой НППУ</p>		<p>том числе в рамках реализации открытых API.</p>
45	<p>Подтверждение переводов денежных средств, инициированных через НППУ.</p>	<p>Необходимо дать возможность клиентам самостоятельно определять необходимость подтверждения переводов денежных средств, инициированных через НППУ, поскольку получение согласия на каждый перевод может препятствовать реализации быстрых, автоматизированных переводов.</p>	<p>Тинькофф Банк НП НСФР</p>	<p>Готовы дополнительно рассмотреть конкретные предложения и формулировки к законопроекту, предусматривающие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ответственность перед клиентом за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету несет банк (ст. 856 ГК РФ), в том числе в случае инициирования переводов через НППУ; - определение условий подтверждения перевода денежных средств клиентом является предметом договора между банком и клиентом.
46		<p>Не определены условия подтверждения перевода денежных средств клиентом. Не ясно, почему НППУ не участвует в процессе подтверждения перевода денежных средств клиентом – физическим лицом, и в чем разница получении такого подтверждения от физического лица и от юридического лица. Предлагаем указать отдельно каким образом клиенты должны направлять подтверждения перевода в кредитные организации.</p>	<p>Райффайзенбанк АФТ</p>	
47		<p>Уточнить необходимость дополнительного подтверждения перевода плательщиком в адрес оператора по переводу денежных средств в случае подтвержденного наличия у поставщика услуг по инициированию переводов денежных средств полномочий на инициирование</p>	<p>НП НСФР</p>	

48	Удостоверение права распоряжения клиентом денежными средствами при инициировании перевода денежных средств НППУ	Внести уточнения о порядке выполнения оператором по переводу денежных средств процедуры по удостоверению права распоряжения клиентом денежными средствами при инициировании перевода денежных средств НППУ.	Ассоциация «Россия» НП НСФР АФИ	
49	Фиксирование отмены/изменения поручения клиента на инициирование переводов денежных средств	Внести уточнения о необходимости фиксирования факта отмены/изменения поручения клиента на инициирование переводов денежных средств	Ассоциация «Россия»	Будет учтено.
Услуга по агрегированию переводов денежных средств				
50	Содержание деятельности по агрегированию переводов денежных средств	Функцию «агрегирования переводов», являющуюся по сути посредничеством при совершении безналичных платежей, предлагается прописать не как функцию «платежного агрегатора», а как функцию посредника (аналогичную функции банка-посредника, участвующего в переводе) вне рамок статьи 14.1. Закона 161-ФЗ Целесообразно установить, что НППУ может заключать договор не только с получателем средств, в пользу которого плательщиком совершается платеж, но и с другими посредниками (НППУ и КО).	ООО «А3»	НППУ взаимодействует с клиентами, тогда как банк-посредник взаимодействует с другими банками. Так, например, на основании договоров с получателями НППУ принимает поступающие в их пользу денежные средства и осуществляет с получателями последующие расчеты в соответствии с заключенными договорами. Определение НППУ только как «посредника» не позволяет содержательно описать виды операций, доступные для НППУ. Законопроект не ограничивает виды юридических лиц, с которыми у платежного агрегатора может быть заключен договор.

51		Предлагаемая редакция законопроекта содержит определение деятельности по агрегированию переводов денежных средств, которое существенно расширяет понятие перевода денежных средств и фактически приводит к признанию деятельности агрегаторов товаров и услуг банковской деятельностью по переводу денежных средств. Предлагаем дополнить определение деятельности по агрегированию переводов денежных средств прямым исключением для агрегаторов товаров и услуг.	Яндекс	Законопроект прямо указывает, что НППУ осуществляет деятельность по агрегированию переводов денежных средств.
52		Проектом предусмотрено, что НППУ будут наделены правом осуществлять функции платежного агрегатора, которые не относятся к банковским операциям. В связи с этим, выделение ее как отдельной функции НППУ представляется не вполне целесообразным, поскольку приведет к размыванию грани между банковскими и небанковскими операциями, рыночными моделями и типами финансовых операций.	АЭД	В настоящее время агрегирование переводов денежных средств осуществляется КО, в том числе с участием платежных агрегаторов. После принятия законопроекта агрегирование переводов денежных средств будет доступно для НППУ. Таким образом, ЮЛ будут доступны две модели агрегирования переводов денежных средств: самостоятельно в статусе НППУ, либо в статусе платежного агрегатора через КО.
53	Контроль за деятельностью НППУ при агрегировании переводов денежных средств	Требуется определить в законопроекте порядок контроля за деятельностью НППУ в статусе платежного агрегатора.	Райффайзенбанк АФТ	НППУ будут действовать в качестве самостоятельных субъектов (в отличие от БПА) и являться поднадзорными Банку России.
54	Порядок предоставления НППУ информации при агрегировании переводов денежных средств	Предусмотреть возможность предоставления НППУ, осуществляющим агрегирование переводов денежных средств, неограниченному кругу лиц	МФК «Займер»	Действующими нормами 161-ФЗ и законопроектом предусмотрено размещение информации в местах

	соответствующей информации о себе и оказываемых услугах путем ее размещения на официальном сайте НППУ (если такая деятельность осуществляется в сети «Интернет»)		оказания услуг, в том числе в Интернете.
--	--	--	--

Вопросы по регулированию НППУ

№ п/п	Вопрос	Автор	Ответ
1. Общие вопросы по регулированию института НППУ			
1	Видит ли регулятор сформированный запрос от существующих предприятий на введение НППУ (и если да, то среди каких видов бизнеса - нынешних ли участников платежного рынка, либо смежных сегментов - ритейл, ИТ, телекоммуникации), либо регулятор ожидает формирования такого запроса в результате введения новации?	НПА	Наличие запроса со стороны участников рынка (некредитные финансовые организации, платежные финтех, нефинансовые организации, включая ритейл и телекоммуникации) подтверждают результаты проведенного Банком России опроса, а также обратная связь по консультативному докладу Банка России о совмещении видов деятельности на финансовом рынке. В рамках Стратегии развития НПС до 2023 года введение института НППУ будет способствовать развитию конкуренции в сегментах онлайн-переводов, эквайринга и электронных кошельков.
2	В каких конкретно сегментах платежного рынка, каких видах деятельности на нем ожидаются изменения конкурентной ситуации с введением НППУ?		
3	Согласно законопроекту Банк России вправе устанавливать ограничения (запреты) на совмещение деятельности НППУ с иной деятельностью. Можно ли уже сейчас обозначить круг компаний, которые точно не смогут стать НППУ? Запрет на совмещение видов деятельности может быть установлен только на уровне федеральных законов?	НПА Сбербанк Ассоциация «Россия» АФИ	Согласно обратной связи по консультативному докладу Банка России о совмещении видов деятельности на финансовом рынке, а также проведенному опросу участников рынка, платежные услуги относятся к комплиментарным для всех видов финансовой деятельности, включая

			инвестиционное посредничество, страхование, микрофинансирование, и нефинансовой деятельности, включая ретейл, телекоммуникации. На текущий момент планируется установление ограничений только в отношении кредитных кооперативов с учетом сопутствующих их деятельности рисков.
4	Участники рынка вправе выбирать модель осуществления схожей по своей сути деятельности: под контролем оператора по переводу денежных средств (действующая в настоящее время модель деятельности ППП, ОУИО, БПА, включая платежных агрегаторов) или самостоятельно (модель оказания услуг НППУ, предлагаемая проектом закона)?	РСПП	Участники рынка вправе как оказывать платежные услуги в статусе НППУ, так и осуществлять деятельность в качестве иных субъектов НПС.
5	Как видится будущее платежных и расчетных НКО в свете появления НППУ, осуществляющих переводы? Ведь НКО и создавались как лайт-версии кредитных организаций с ограниченным функционалом - осуществление расчетов.	АФИ	В рамках Стратегии развития НПС до 2023 года введение института НППУ направлено на развитие конкуренции на рынке платежных услуг, предложение «легких», удобных и безопасных платежных сервисов, снижение издержек для клиентов. Это будет содействовать усилению конкурентной среды на платежном рынке, включая действующий институт НКО, в части инициирования, агрегирования переводов и осуществления операций по электронным кошелькам.
6	По каким причинам на ГИС не распространяются требования к НППУ 1 типа?	НПА	Деятельность ГИС регулируется нормами профильных федеральных законов. При этом статус НППУ 1 и 2 типа может получить любое ЮЛ, включая оператора ГИС, при соответствии предъявляемым к НППУ требованиям и включении такого ЮЛ в реестр Банка России.
7	Рассматривает ли Банк России НППУ в качестве механизма «продвижения» для массового использования цифрового рубля?	НПА	Подходы к внедрению цифрового рубля изложены в Концепции цифрового рубля.

			Введение НППУ направлено на развитие конкуренции на рынке платежных услуг, предложение «легких», удобных и безопасных платежных сервисов, снижение издержек для клиентов.
8	Будут ли предусмотрены какие-то требования по резервам для НППУ?	АФТ	Введение требований по резервам не планируется.
9	Допускается совмещение функции руководителя службы внутреннего контроля НППУ с функциями руководителя службы управления рисками НППУ?	Ассоциация «Россия»	Данная возможность предусмотрена законопроектом.
10	НППУ смогут при соблюдении соответствующих требований осуществлять как все виды деятельности (инициирование, агрегирование, перевод ЭДС) одновременно, так и часть указанной деятельности?	РСПП Ассоциация «Россия» АФИ	НППУ смогут осуществлять как все виды деятельности (инициирование, агрегирование, перевод ЭДС) одновременно, так и часть указанной деятельности, в зависимости от используемой бизнес-модели.
11	Рассматривается ли введение регулирования тарифов на услуги НППУ, предоставляемые их клиентам?	Киви Банк	На данном этапе не планируется.
12	Может ли НППУ привлекать агента для своих задач?	АФИ	Перечень операций НППУ (инициирование, агрегирование переводов, переводы ЭДС) не предполагает привлечения агентов.
13	Какие лица подразумеваются под клиентами НППУ: только физические лица или ЮЛ, ИП и самозанятые граждане тоже?	Ассоциация «Россия»	Прямо предусмотрено законопроектом. Ст. 3 <i>31) платежный агрегатор - юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14.1 настоящего Федерального закона, либо небанковский поставщик платежных услуг, осуществляющие деятельность в целях:</i>

			<p><i>б) агрегирования переводов денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц (включают самозанятых), указанных в части 13 статьи 14.1 настоящего Федерального закона;</i></p> <p><i>Ст. 10</i></p> <p><i>14. Положения настоящей статьи о порядке использования корпоративных электронных средств платежа применяются также к электронным средствам платежа, используемым нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».</i></p>
14	Может ли НППУ 2 типа работать с нерезидентами (при условии, что расчеты в рублях): с ФЛ, ЮЛ, ИППУ, иностранными банками и иностранными эмитентами ЭДС?	АФИ	Может при условии, что нерезиденты обслуживаются российскими КО. В этой части законопроект будет уточнен.
15	Операции НППУ по агрегированию переводов денежных средств не будут являться банковскими операциями?	Ассоциация «Россия»	Будут. Согласно законопроекту осуществление переводов денежных средств (является банковской операцией) включает в себя агрегирование переводов.
16	Обязан ли НППУ соблюдать банковскую тайну?	Ассоциация «Россия»	Законопроектом установлена такая обязанность.
17	Обязаны ли НППУ оформлять применять контрольно-кассовую технику и оформлять кассовые чеки?	Ассоциация «Россия»	Единые требования по применению контрольно-кассовой техники ЮЛ и ИП установлены

			законодательством о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации. Детальные требования будут проработаны в рамках межведомственного взаимодействия.
18	В какой отчетности и как предполагается отражать операции НППУ? Это будут новые типы операций?	АФИ	Состав отчетности будет определяться на этапе детализации модели надзора за НППУ, а также будет обсуждаться с участниками рынка.
19	Каковы планируемые сроки принятия и вступления в силу предлагаемых изменений? Предполагается ли переходный период?	Ассоциация «Россия»	Целями Стратегии развития НПС до 2023 года разработка законодательных изменений по введению института НППУ определена в 2022 году. При этом планируется установить отложенный срок вступления в силу данных изменений с учетом необходимости подготовки со стороны участников рынка.
<i>В части совмещения видов деятельности</i>			
20	Будет ли предусмотрена возможность совмещать банковскую деятельность с деятельностью НППУ в рамках одного ЮЛ?	АФТ Ассоциация «Россия»	Необходимость совмещения отсутствует. Банки уже сейчас могут осуществлять переводы денежных средств и их агрегировать. В соответствии с законопроектом устанавливается механизм инициирования переводов как вид услуги по переводу денежных средств, в т.ч. банками.
21	Предполагается ли особый порядок соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ для субъекта, совмещающего разные статусы?	АФИ	Требования Федерального закона № 115-ФЗ не зависят от количества совмещаемых в одном юридическом лице статусов субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.
22	Правильно ли мы понимаем, что, например, при совмещении ЮЛ деятельности брокера и деятельности НППУ 2-го типа переводы для клиентов, пользующихся одновременно такими услугами, могут проводиться аналогично внутрибанковскому переводу? Например, правомерен ли перевод ЭДС клиента, пользующегося платежными услугами компании-брокера, на специальный брокерский счет этой компании?	СРО НФА	При внутрибанковском переводе не происходит движения денежных средств по корреспондентскому счету банка. В случае перечисления остатка ЭДС на специальный брокерский счет при совмещении брокерской компанией деятельности НППУ 2 типа будет происходить операция списания денежных средств

			со специального счета НППУ 2 типа в Банке России и их перевода на специальный брокерский счет в кредитной организации.
<i>В части различий между видами деятельности</i>			
23	Верно ли мы понимаем, что поставщики систем банковского ДБО не являются НППУ, если они не заключают договоры напрямую с физическими лицами?	НПА	Поставщики ПО и ИТ-услуг не относятся к субъектам НПС, и таким образом не будут являться НППУ.
24	<p>Просьба высказать мнение в контексте новелл по следующим действующим на рынке бизнес-моделям:</p> <p>- Организация (не является ОПДС) распространяет мобильное приложение, которое позволяет физическим лицам отправлять переводы без открытия банковских счетов путем совершения операции с банковскими картами. В прямые договорные отношения с пользователями не вступает. При входе в приложение клиент заключает с кредитной организацией договор, регулирующий общие условия использования приложения, а при отправке переводов заключает с ней договор на услугу по переводу денежных средств. В настоящий момент распространяющая организация является поставщиком платежного приложения. Потребуется ли изменение схемы на НППУ?</p> <p>- Деятельность товарных агрегаторов в понимании Закона о защите прав потребителей.</p>	НПА	<p>Регулирование деятельности поставщиков платежных приложений осуществляется действующими нормами 161-ФЗ и рассматриваемыми изменениями не затрагивается.</p> <p>При осуществлении переводов в пользу третьих лиц необходимо получение статуса НППУ.</p>
25	Каковы различия в статусе НППУ и статусе поверенного с правом получения встречного предоставления по сделкам, в том числе денежных сумм?	АФИ	Такая деятельность является агрегированием переводов денежных средств и в соответствии с законопроектом может осуществляться КО, НППУ 2 типа или БПА – платежным агрегатором.
<i>В отношении участия НППУ в платежных системах</i>			
26	<p>Планирует ли Банк России участие НППУ в своей платежной системе? Использование НППУ для развития СБП?</p> <p>Может ли НППУ подключиться к СБП в разрезе с2с, с2b, b2с?</p>	<p>НПА</p> <p>НП «НПС»</p> <p>МФК «Займер»</p> <p>ООО «ЦБП»</p> <p>АФИ</p>	Законопроектом предусмотрено, что специальный банковский счет НППУ 2 типа будет открываться непосредственно в Банке России, т.е. такие НППУ смогут стать прямыми участниками ПС БР, в том числе СБП.

			Детализация порядка участия НППУ будет определена в правилах ПС БР.
27	Планируется ли предусмотреть обязанность подключения сервисов в СБП для НППУ, которые будут открывать ЭК клиентам?	Киви Банк	
28	Правильно ли понимаем, что через прямого/косвенного участника ПС НППУ может подключиться к МПС?	АФИ	Возможность и порядок участия НППУ в МПС будет определяться правилами МПС.
29	В соответствии с п. 4 ст. 21 Федерального закона № 161-ФЗ предусмотрено прямое и косвенное участие в ПС. Предполагается введение еще одного вида участия в ПС – специального? Если да, то почему ему не дано определение в разделе 1.1. данного документа? Что подразумевается под «специальным» участием в ПС? Обязаны ли ПС вводить статус «специального» участника в свои Правила?	НПА	Виды участия в платежных системах определяются в ст. 21 Федерального закона № 161-ФЗ, а специфика условий участия – в правилах соответствующей платежной системы. Для ПС БР специфика участия будет определена Положением Банка России №732-П.
В части контроля за НППУ			
30	<p>Методы контроля НППУ, в том числе:</p> <p>- Исключение сведений из Реестра в случае: «в случае задержки начала осуществления деятельности НППУ более чем на один год со дня включения НППУ в реестр НППУ – в срок, не превышающий десяти рабочих дней после истечения одного года со дня включения соответствующих сведений в реестр НППУ;».</p> <p>Каким образом будет проводиться контроль начала и осуществления деятельности? С использованием отчетных форм?</p> <p>- «Поставщику услуг по инициированию перевода денежных средств запрещено использовать и (или) хранить полученную информацию для целей, отличных от оказания клиенту услуг по инициированию перевода денежных средств в соответствии с заключенным между ними договором». Каким образом будет осуществляться контроль? Остается ли у клиента право запрещать кредитной организации передавать НППУ сведения о его счетах/ остатке ЭДС? В том числе, если принятый клиентом в целом договор с НППУ предусматривает слишком широкие цели договора, а отказаться от услуг НППУ у клиента нет возможности?</p>	НПА	Порядок надзора за НППУ будет определен нормативными актами Банка России, которые носят публичный характер и регистрируются в Минюсте.

	- Случаи, например, использования МФО «электронных кошельков» в целях применения более высокой ставки по займу?		
31	Почему не предусмотрены никакие механизмы саморегулирования на уровне допуска и контроля за НППУ?	АФИ РСПП	На этапе введения нового института саморегулирование НППУ представляется преждевременным. В дальнейшем, по мере развития этого института можно вернуться к рассмотрению такого механизма (при необходимости).
2. Вопросы по видам деятельности НППУ			
<i>В части услуг по переводу ЭДС</i>			
32	Получат ли НППУ право поручать проведение идентификации клиентов третьей стороне в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ?	АЭД	Изменения в 115-ФЗ предусмотрены. В пункт 1-5.10 статьи 7 Федерального закона будут внесены изменения, наделяющие НППУ правом делегировать идентификацию кредитным организациям.
33	Правильно мы понимаем, что НППУ проводит расчеты только со специального счета в Банке России и не допускается проведение расчетов с кредитными организациями, обслуживающими получателей, по счетам, открытым в других банках?	НПА	Да.
34	Правильно ли мы понимаем, что НППУ не будут вправе открывать анонимные «кошельки»? Это остается прерогативой ОПДС?	НПА	Да.
35	Будет ли расширен перечень допустимых операций для НППУ при оказании услуг по осуществлению переводов денежных средств в качестве оператора ЭДС?	АФТ	Перечень операций зависит от типа организаций (банки, НКО, НППУ) и характера их деятельности. Законопроектом установлен исчерпывающий перечень операций НППУ, расширение которого не планируется.
36	Каковы подходы к лимитированию переводов через НППУ (ограничения на общие объемы операций, в разрезе видов операций/клиентов и т.п.)?	АФИ	В части переводов ЭДС будут применяться действующие ограничения 161-ФЗ.

			В части агрегирования переводов денежных средств устанавливать ограничения не планируется.
37	Следует ли понимать, что переводы возможны только между ЭК, открытыми одним и тем же НППУ? Или возможны переводы с ЭК, открытого у НППУ, на любой имеющийся у клиента ЭК? Через НППУ ФЛ сможет отправить перевод другому ФЛ только с использованием ЭК, или будет еще какой-то способ?	АФИ	Переводы ЭДС будут возможны между ЭК, открытыми одним НППУ. Если речь о НППУ 2 типа, то только через ЭК.
38	Что означают положения законопроекта: «При этом такое юридическое лицо имеет право оказывать услуги по переводу денежных средств, сведения о которых содержатся в реестре НППУ.»?	РСПП	ЮЛ, включенное в реестр НППУ, вправе оказывать все или несколько услуг, указанных в реестре НППУ (инициирование, агрегирование, перевод ЭДС), в зависимости от используемой бизнес-модели.
39	Является ли эквайринг услугой по осуществлению перевода денежных средств? Сможет ли НППУ оказывать услуги эквайринга?	Ассоциация «Россия»	В соответствии с законопроектом эквайринг входит в услуги платежного агрегатора, которые сможет оказывать НППУ.
40	Может ли НППУ осуществлять трансграничные переводы (расчеты в рублях РФ)?	АФИ	НППУ смогут осуществлять расчеты с нерезидентами при условии, что они обслуживаются российскими КО.
<i>В части услуг по инициированию перевода денежных средств</i>			
41	С какой целью объединены два предусмотренные PSD2 различные функционалы (PISP и AISP) в один субъект - инициатор платежей? Риски ведь по этим функционалам разные и требования к ним могут быть разными, для тех, кто получает информацию, но не иницирует переводы например менее 5 млн. руб. могут быть собственные средства.	АФИ	Законопроект для НППУ 1 типа предусматривает функционал <u>получения информации</u> по счетам клиентов. Данный функционал связан с оказанием клиентам информационных услуг, а не услуг по переводу денежных средств. Регулирование поставщиков информационных услуг прорабатывается в рамках реализации открытых API.
42	Банк России установит требования к порядку взаимодействия между операторами по переводу денежных средств, операторами	НПА Сбербанк	Требования планируется установить в рамках реализации открытых API.

	ЭДС и поставщиками услуг по инициированию перевода денежных средств. Каковы основные принципы (концепция) этих требований? Являются ли эти требования формой реализации «открытого банкинга»?	Ассоциация «Россия» Киви Банк	
43	<p>Чем НППУ по инициированию переводов отличается от представителя клиента?</p> <p>Должна ли кредитная организация проводить идентификацию НППУ как представителя клиента?</p> <p>Является ли распоряжение НППУ распоряжением клиента?</p> <p>Если порядок взаимодействия с НППУ будут по принципу «открытого банкинга», то правильно ли мы понимаем, что КО должна будет только проверять наличие НППУ в Реестре?</p>	НПА	<p>В отличие от представителя НППУ оказывает клиентам услуги самостоятельно и осуществляет взаимодействие с любой КО по правилам, установленным Банком России.</p> <p>Вопрос идентификации НППУ в рамках 115-ФЗ в проработке.</p> <p>Через НППУ в банк направляется распоряжение клиента.</p> <p>При этом порядок взаимодействия кредитных организаций и НППУ планируется установить в рамках реализации открытых API.</p>
44	Верно ли мы понимаем отличие НППУ по инициированию переводов от поставщика платежного приложения (ППП) и оператора услуг информационного обмена (ОУИО): НППУ действует на основании правовых отношений с клиентом, а ППП и ОУИО заключают договор исключительно с ОПДС?	НПА	<p>С правовой точки зрения да. При этом у указанных субъектов есть отличия в функционале:</p> <ul style="list-style-type: none"> - НППУ 1 типа - самостоятельно составляют и передают распоряжения о переводе денежных средств в любую КО, которая осуществляет взаимодействие в порядке, установленном Банком России; - ОУИО - оказывают конкретной КО услуги обмена информацией при осуществлении операций с ЭСП; - ППП - предоставляют клиентам КО платежные приложения, к которым «привязываются» ЭСП КО.
45	Попадет ли под обложение НДС деятельность НППУ, в том числе «услуга по инициированию перевода денежных средств» по аналогии с тем, как НДС облагается осуществление деятельности банковского платежного агента?	НПА Ассоциация «Россия» НП НСФР	Вопрос будет проработан в рамках межведомственного взаимодействия.
46	Каким образом будет регулироваться порядок и размер вознаграждения, взимаемого банками за обработку запросов от	НПА Сбербанк	Это является предметом договорных отношений между участниками рынка.

	<p>НППУ и совершение операций по переводу денежных средств? Кто будет плательщиком такого вознаграждения?</p> <p>Планируется ли установить какие-то требования к порядку взимания поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств вознаграждения с клиента? Например, требование взимать комиссию сверх суммы перевода? Или разрешение на взимание комиссии из «тела» перевода?</p> <p>Рассматривается ли возможность применения договорных моделей, предусматривающих взимание кредитными организациями платы с НППУ за оказание услуг по обеспечению расчетов?</p>	<p>Ассоциация «Россия» АФИ Киви Банк</p>	<p>Предусмотренный 161-ФЗ запрет на удержание комиссии из суммы перевода сохраняется.</p>
47	<p>С какой целью вводится требование к Поставщику услуг по инициированию перевода денежных средств до заключения договора предоставить клиенту информацию о порядке «направления клиенту уведомлений оператора по переводу денежных средств»?</p>	<p>НПА</p>	<p>Данное требование вводится в рамках защиты прав потребителя в целях надлежащего информирования клиента об услугах НППУ.</p> <p>Такие же правила установлены и для КО при оказании услуг по переводу денежных средств.</p>
48	<p>Какие особенности будут предусмотрены для поручения клиента на инициирование перевода, как, в какой форме оно будет формироваться, каким способом заверяться клиентом?</p>	<p>АФИ</p>	<p>Порядок формирования поручения клиента определяется договором между клиентом и поставщиком услуг по инициированию переводов денежных средств.</p> <p>Перечень реквизитов поручения клиента предусмотрен законопроектом.</p>
49	<p>Несет ли ответственность оператор электронных денежных средств перед клиентом за ненадлежащее осуществление перевода денежных средств при его инициировании через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств?</p>	<p>АФТ</p>	<p>Оператор ЭДС отвечает перед клиентом за надлежащее исполнение его распоряжения, в том числе направленное через НППУ.</p>
50	<p>Должна ли кредитная организация, в которой открыт счет клиента, запрашивать у него разрешение на обработку запросов инициации платежей/запросов об операциях по счетам, поступающих от НППУ?</p> <p>Обязан ли оператор электронных денежных средств получать от клиента подтверждение перевода денежных средств при его</p>	<p>АФТ Сбербанк Ассоциация «Россия»</p>	<p>В соответствии со ст. 856 ГК РФ ответственность перед клиентом за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету несет банк. В связи с этим определение условий подтверждения перевода денежных средств клиентом является предметом договора между банком и клиентом.</p>

	<p>инициировании через поставщика услуг по инициированию перевода денежных средств?</p> <p>Будет ли определен на уровне подзаконных актов порядок подтверждения клиентом перевода денежных средств? Достаточно ли ПЭП, ОTR, sms например?</p> <p>В случае периодических (повторяющихся) переводов - необходимость подтверждения каждого перевода денежных средств в явном виде не указана. Планируется ли в рамках подзаконных актов определить порядок подтверждения платежей, в т ч периодических (повторяющихся)?</p>		<p>Готовы дополнительно обсудить предлагаемый подход с участниками рынка.</p>
51	<p>Предполагается ли, что все кредитные организации будут обязаны принимать от НППУ распоряжения о переводе денежных средств, направленные НППУ по поручению клиента или НППУ и кредитная организация предварительно заключают гражданско-правовые договоры, в которых устанавливают порядок приема таких распоряжений?</p>	<p>Райффайзенбанк Сбербанк Ассоциация «Россия» АФИ</p>	<p>Заключение договоров между КО и НППУ не является обязательным.</p> <p>Также предусматривается, что взаимодействие будет осуществляться в соответствии с требованиями открытых API.</p>
52	<p>Где и каким образом будут отражены требования обязательного использования кредитными организациями открытых API, что необходимо для работы инициаторов платежей?</p>	<p>АФИ</p>	<p>Требования планируется установить в рамках реализации открытых API.</p>
53	<p>Какие технологии осуществления платежей и переводов будут использоваться НППУ?</p> <p>Предполагается ли регулирование со стороны БР технологий, применяемых НППУ? К примеру, принудительная стандартизация API для интеграции с банками?</p>	<p>АО СД «ИНФИНИТУМ»</p>	<p>НППУ смогут самостоятельно выбирать используемые технологии с учетом своих бизнес-моделей.</p> <p>Требования к взаимодействию НППУ и банков планируется установить в рамках реализации открытых API.</p>
54	<p>На НППУ будут распространяться требования Положения Банка России №719-П или будет иной нормативный акт?</p> <p>Будут ли требования к защите информации для НППУ, которые оказывают услуги по инициированию переводов, более мягкими, чем требования к НППУ, которые оказывают услуги по переводу денежных средств?</p>	<p>АО СД «ИНФИНИТУМ» Ассоциация «Россия» АФИ</p>	<p>На НППУ будут распространяться требования Положения Банка России №719-П.</p> <p>Будут, учитывая различия в характере оказываемых услуг.</p>

55	Будут ли кредитные организации иметь право на инициацию переводов денежных средств и, следовательно, будет ли такая операция (функция) включена в перечень банковских?	АЭД Сбербанк	Законопроектом такое право предусмотрено.
56	Правильно ли мы понимаем, что НППУ – поставщик услуг по иницированию перевода денежных средств с функциональной точки зрения является исключительно технологом, обеспечивающим информационный обмен между клиентом и банком, и не участвует в осуществлении расчетов?	Киви Банк	НППУ 1 типа не участвуют в расчетах.
57	Будет ли установлено требование о предоставлении операторами по переводу денежных средств отчетности при взаимодействии с НППУ в рамках оказания услуг по иницированию переводов денежных средств?	Ассоциация «Россия»	Нет.
58	Сохранится ли обязанность КО проводить проверку операций на соответствие требованиям ПОД/ФТ при их проведении с участием НППУ?	Ассоциация «Россия»	Обязанности КО в части ПОД/ФТ с введением НППУ не изменятся.
59	Кем и как должна осуществляться претензионная деятельность при осуществлении мошеннических запросов, а, следовательно, и переводов при их иницировании через НППУ?	АФИ Ассоциация «Россия»	Это предмет договорных отношений между участниками рынка.
<i>В части услуг по агрегированию переводов</i>			
60	Для чего сохранены два различных механизма работы платежных агрегаторов - в качестве БПА и НППУ?	АФИ	В рамках Стратегии развития НПС до 2023 года введение института НППУ будет способствовать развитию конкуренции на платежном рынке, повышению доступности платежных услуг.
61	Возможно ли осуществление НППУ агентской деятельности, в том числе предусматривающей получение денежных средств в безналичном порядке, в соответствии с ГК РФ?	ООО АЗ	Деятельность НППУ не является агентской по смыслу ГК РФ. НППУ осуществляют деятельность по агрегированию в соответствии со специальными нормами 161-ФЗ на основании договоров о приеме ЭСП и (или) об агрегировании переводов денежных средств с ЮЛ и ИП.

62	В случае осуществления НППУ агрегирования переводов денежных средств должен ли он заключать договор с клиентами от имени ОПДС как БПА-платежный агрегатор?	Ассоциация «Россия»	НППУ заключает договоры о приеме ЭСП и (или) об агрегировании переводов денежных средств с клиентами - ЮЛ и ИП от своего имени.
63	Предполагается, что получатели - ИП/ЮЛ, в адрес которых агрегируются переводы, должны будут заключить с НППУ отдельные договоры?	АФИ	Заключение соответствующих договоров с ЮЛ/ИП является одним из условий оказания НППУ услуги по агрегированию переводов денежных средств
64	Чем «агрегирование» переводов отличается от «осуществления» переводов? Только конечным получателем?	АФИ	В контексте законопроекта понятие «осуществление переводов» включает в себя понятие «агрегирование переводов» наряду с переводом ЭДС.
65	Будут ли предусматриваться требования по контролю за НППУ при осуществлении агрегирования переводов денежных средств?	Райффайзенбанк	Для НППУ предусматривается обязанность по соблюдению требований нормативных актов Банка России в области защиты информации.
66	Статус НППУ – платежного агрегатора, который обеспечивает прием ЭСП организациями, обязательно предполагает участие в расчетах с такими организациями?	Киви Банк Ассоциация «Россия»	При осуществлении агрегирования переводов денежных средств НППУ, обеспечивая прием ЭСП организациями, вправе не участвовать в расчетах с такими организациями по операциям с ЭСП.
67	НППУ – платежный агрегатор сможет агрегировать переводы денежных средств, предоставленных плательщиком как в безналичном порядке, так и наличными?	Киви Банк Ассоциация «Россия»	Предусматривается право НППУ агрегировать денежные средства, переводимые по банковским счетам, а также переводимые без открытия банковского счета при осуществлении таких переводов путем принятия КО от плательщиков наличных денег.
68	Каковы причины сохранения различного порядка приема денежных средств: в безналичном порядке - платежными агрегаторами, наличных денежных средств – платежными агентами? Это создает дополнительные сложности: с одним и тем же клиентом надо будет заключать два договора.	АФИ	Бизнес-модели, участники и риски в деятельности платежных агрегаторов и платежных агентов различны. Сохранение моделей деятельности указанных субъектов будет способствовать развитию конкуренции, снижению стоимости услуг, а также повышению доступности и качества услуг. Формат договорных отношений с клиентами определяется участниками рынка самостоятельно, в

			том числе с учетом предоставляемых ГК РФ возможностей.
--	--	--	--