



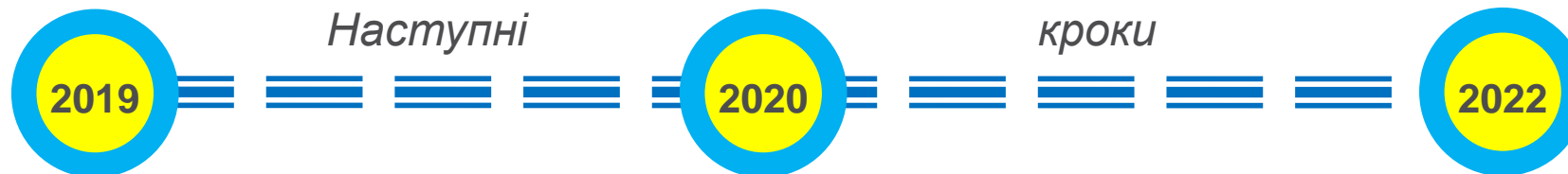
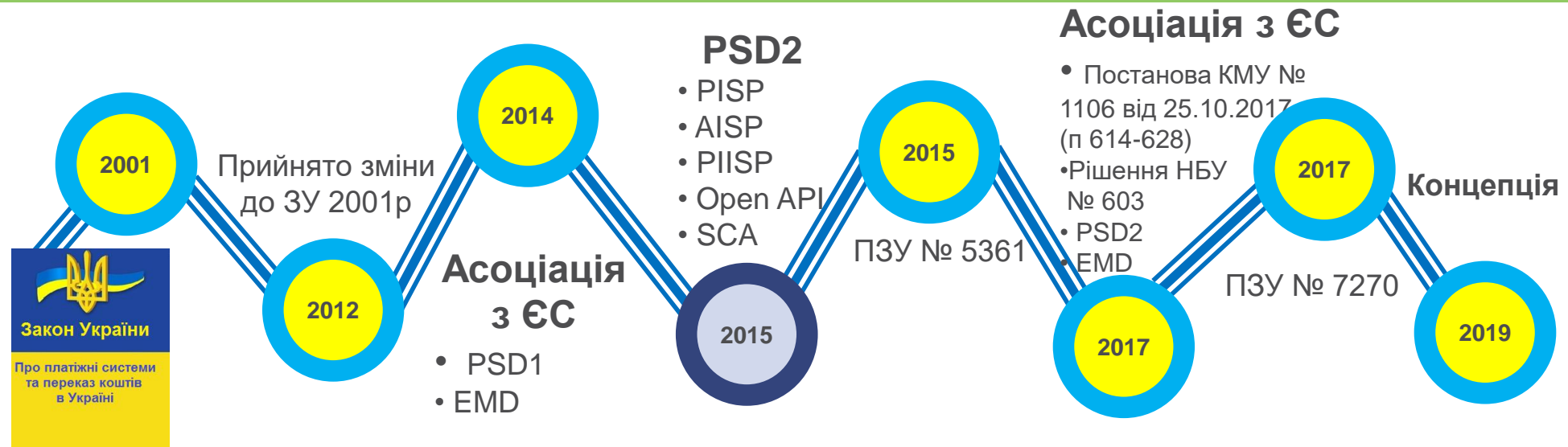
Національний
банк України

ПРОЄКТ ЗАКОНУ УКРАЇНИ “ПРО ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ”

Презентація для ознайомлення учасників ринку

м. Київ, 14 лютого 2020 року

ПЕРЕДУМОВИ ТРАНСФОРМАЦІЇ ПЛАТІЖНОГО ЗАКОНОДАВСТВА

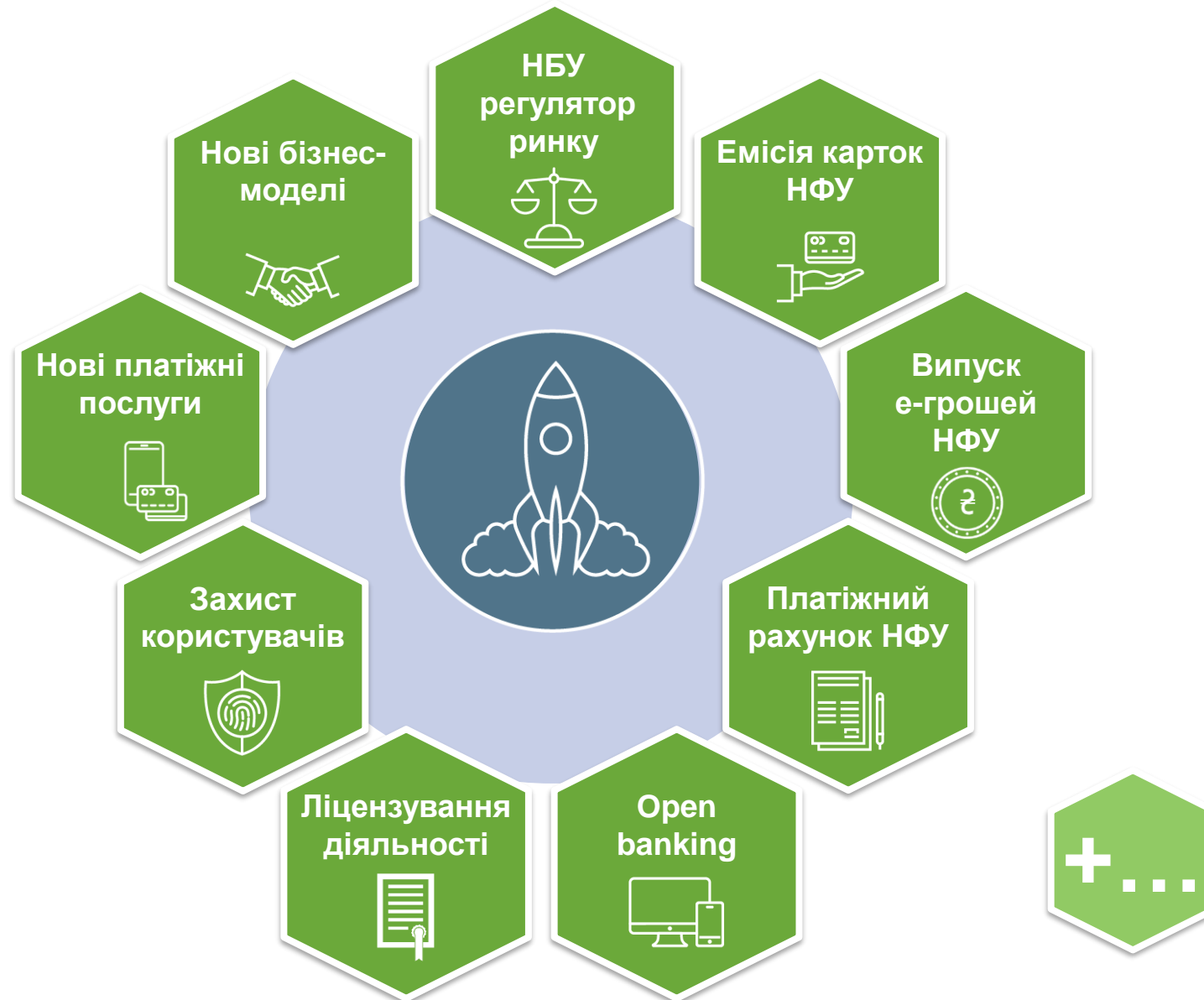


- Концепція Закону “Про платіжні послуги в Україні”
- Підготовка ПЗУ “Про платіжні послуги в Україні”
- Початок громадського обговорення

- Прийнято ЗУ “Про платіжні послуги”
- НПА НБУ та інших відомств
- Технічні умови / стандарти

- ISO 20022
- СЕП 24/7
- Миттєві перекази А2А
- Посилена безпека платежів (SCA)
- Відкритий банкінг

КЛЮЧОВІ ЗМІНИ НА ПЛАТІЖНОМУ РИНКУ



ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ

7



**Фінансові
платіжні
послуги**



Внесення коштів
на платіжний
рахунок



Зняття/списання
коштів з платіжного
рахунку



Переказ коштів
з платіжного
рахунку



Переказ коштів з
платіжного рахунку
за рахунок кредиту



Емісія / еквайринг платіжних
інструментів



Грошові
перекази



Емісія та виконання
платіжних операцій з
електронними грошима

2



**Нефінансові
платіжні
послуги**

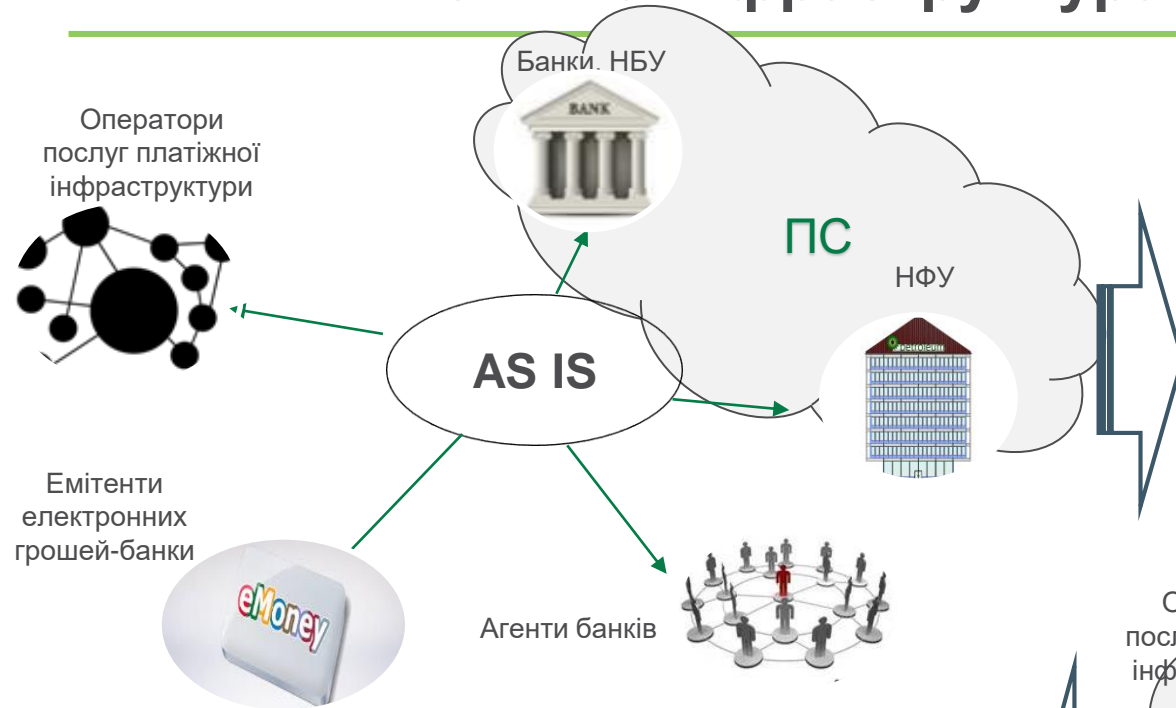


Послуга ініціювання
платежу



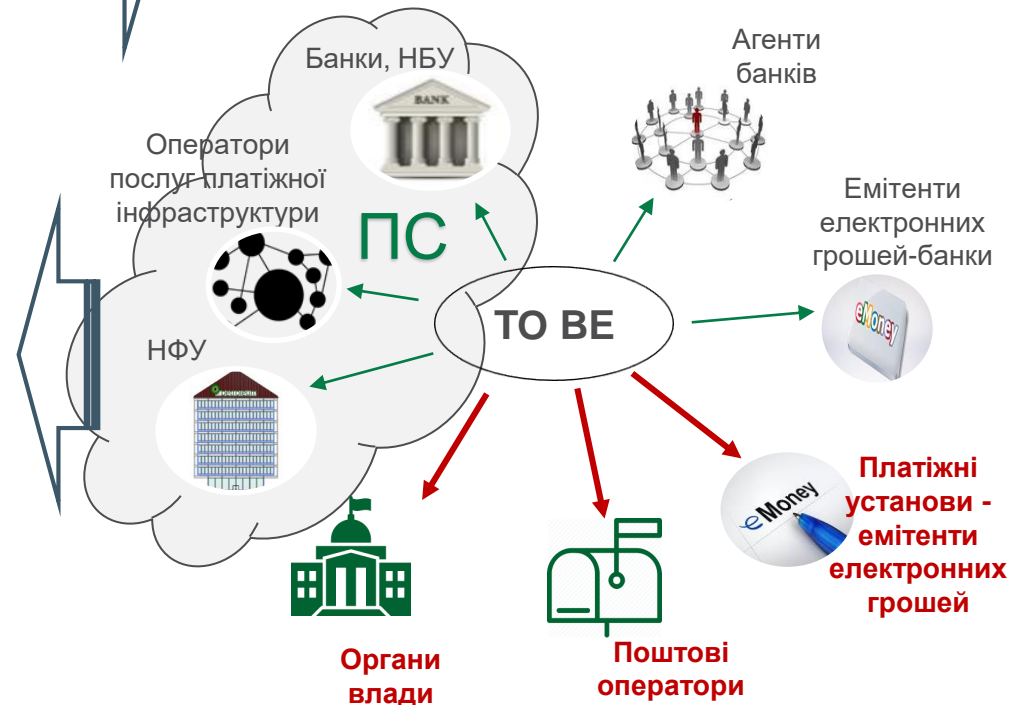
Послуга надання
консолідованої інформації за
платіжним рахунком

Платіжна інфраструктура



Відповідно до законодавства:

- Переказ коштів здійснюють: банки та їх агенти НБУ за умови обов'язкової участі у ПС
- Випуск ЕГ здійснюють лише банки
- НБУ веде 2 реєстри: Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, Реєстр комерційних агентів банків



Розширення платіжної інфраструктури:

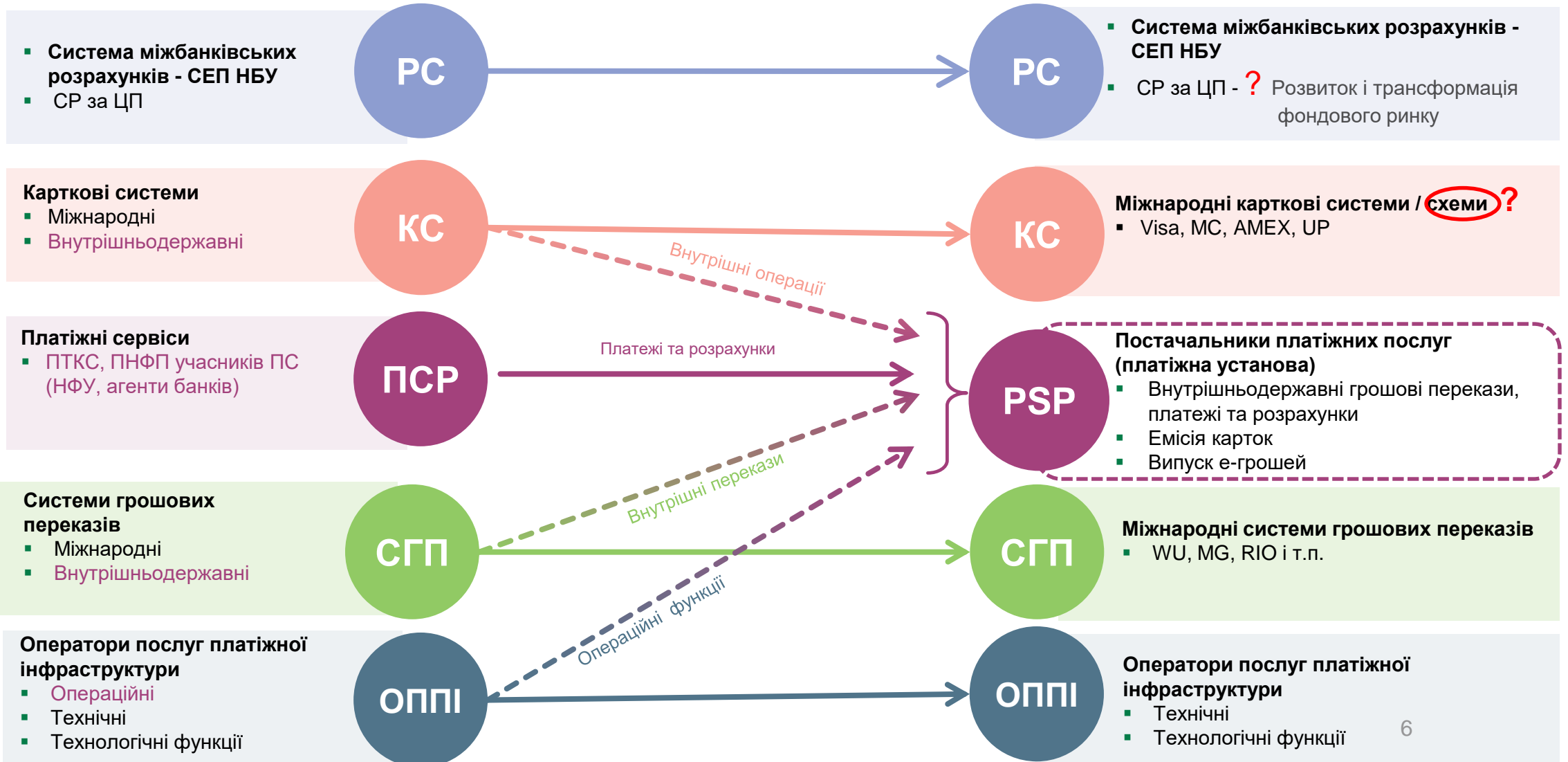
- Нові надавачі платіжних послуг:
 - платіжні установи (ТРР)
 - платіжні установи-емітенти електронних грошей (ТРР)
 - Поштові оператори
- Єдиний Реєстр платіжної інфраструктури

Трансформація платіжних систем в суб'єктів платіжного ринку

ASIS

Суб'єкти платіжного ринку

TOBE



Переказ коштів VS Платіжна операція

Переказ коштів

Платіжна операція

Визначення

Рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Дія, ініційована платником або від імені платника, або отримувачем, яка полягає у зарахуванні, знятті або переказуванні коштів незалежно від базових зобов'язань між платником та отримувачем.

Спільності

- Переказування коштів від платника до отримувача
- Виконання переказування коштів з рахунків користувачів (A2A) або без відкриття рахунків (БВР)
- Передбачає наявність ініціатора, який не є платником (власником коштів)

Відмінності

- Визначення, що сфокусоване на завершеному процесі A2A та БВР - переказів
- Обмежений перелік видів коштів, що є предметом плат.операції (гривня)

- Нейтральне визначення трьох можливих окремих дій при виконанні платіжної операції
- Відсутність чіткої прив'язки окремої дії до її виконавця (передбачає наявність надавачів- посередників)
- Широке визначення коштів, що є предметом платіжної операції
- Фокус на платнику та отримувачі як ключових суб'єктах платіжної операції

Ключові положення платіжного процесу



ПОСТАЧАЛЬНИКИ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

Діють на підставі **ліцензії** НБУ. Мають право **надавати фінансові платіжні** послуги та **відкривати платіжні рахунки** без набуття статусу фінансової установи. Мають право **випуску е-грошей**

Діють на підставі **реєстрації** НБУ. Надають тільки **нефінансові платіжні послуги**. Не потребують отримання статусу ФУ

Діють на підставі **акредитації** НБУ. Мають право надавати **всі види платіжних послуг** та **відкривати платіжні рахунки**

Мають право надавати **окремі види платіжних послуг** на підставі профільного закону, відповідно до **ліцензії на здійснення фінансової діяльності**



Відкривають банківські рахунки та надають всі види платіжних послуг на підставі **банківської ліцензії**

Діють на підставі **ліцензії** НБУ. Мають право надавати **всі види платіжних послуг** та **відкривати платіжні рахунки**. Малі ПУ мають обмеження щодо окремих послуг

Діють на підставі **ліцензії** НБУ. Здійснюють **випуск е-грошей** та плат. операції з ними. Мають право надавати **всі види платіжних послуг** та **відкривати платіжні рахунки**

Можуть надавати **окремі види платіжних послуг без ліцензії**, в межах своєї компетенції, визначеної профільним законодавством

ТРАНСФОРМАЦІЯ СУБ'ЄКТІВ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

А Надання платіжних послуг не вимагає від постачальника створення платіжної системи

AS IS

TO BE

Учасники платіжних систем



Банки



НФУ



Поштові
оператори



Постачальники платіжних послуг



Банки



Платіжні
установи



Установи
е-грошей



Поштові
оператори



Інші
фінансові
установи



Малі
платіжні
установи

Б Нові постачальники нефінансових інформаційних платіжних послуг



Постачальник послуг з
ініціювання платежу (PISP)



Надання консолідованої інформації
за платіжним рахунком (AISP)

АВТОРИЗАЦІЯ ПОСТАЧАЛЬНИКІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ



ВИМОГИ ДО КАПІТАЛУ

Мінімальний розмір статутного капіталу юридичної особи не може бути меншим ніж

500 тис. грн

якщо постачальник платіжних послуг надає лише послугу **переказу готівкових коштів без відкриття рахунку з метою їх видачі отримувачу**



9 млн грн

якщо постачальник платіжних послуг надає послуги **з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима**



3 млн грн

якщо постачальник платіжних послуг надає **хоча б одну з інших фінансових платіжних послуг**



1 млн грн

якщо постачальник платіжних послуг надає нефінансову платіжну послугу **з ініціювання платіжної операції**



МАЛІ ПЛАТІЖНІ УСТАНОВИ



**СПРОЩЕНИЙ ПОРЯДОК
АВТОРИЗАЦІЇ**



**Внесення відомостей до
Реєстру**



**СПРОЩЕНІ ВИМОГИ ДО
КОМПАНІЙ**



**Вимоги до капіталу
відсутні**



**ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО
НАДАННЯ ПОСЛУГ**



**Не можуть здійснювати емісію
платіжних інструментів, випуск
та виконання операцій з
електронними грошима**

**Передбачені обмеження щодо
граничних обсягів операцій**

Спрощений порядок виходу на платіжний ринок StartUp-ів та FinTech-проектів

НОВОВВЕДЕННЯ В ЛІЦЕНЗУВАННІ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ



**Статус
фінансової установи
надаватиметься
автоматично із
видачою ліцензії**



**Скасування
двоступеневої
процедури ліцензування**



**Ліцензія на
надання
платіжних послуг
видається в
електронній формі**



**Скасування
паперових бланків**



**Незалежно від
кількості
платіжних послуг
видається одна
ліцензія**



**Перелік платіжних
послуг наводиться
в ліцензії**



**Електронний
обмін
документами з
учасниками ринку**



**Електронну форму
звітності та взаємодії
з учасниками**

РЕЄСТРАЦІЙНІ ПРОЦЕДУРИ НА ПЛАТІЖНОМУ РИНКУ



**Постачальники
нефінансових
платіжних послуг**



Ініціювання платежів

Надання консолідованої
інформації за рахунками

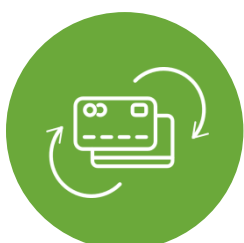


**Малі платіжні
установи**



Участь у платіжних системах
– необов'язкова

Платіжні системи
створюються за умови не
менше 3 учасників



**Платіжні системи
та їх учасники**



**Комерційні
агенти**



**Оператори
послуг платіжної
інфраструктури**



Процесинг

Кліринг

Інші технологічні функції
щодо платіжних послуг



**Постачальники
обмежених
платіжних послуг**

**Реєстрація здійснюватиметься шляхом включення інформації
до єдиного Реєстру платіжної інфраструктури**

ПОСТАЧАЛЬНИКИ ОБМЕЖЕНИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ



ТЕЛЕКОМ-ОПЕРАТОРИ

- мікроплатежі ідентифікованих абонентів
- за цифровий контент
- за голосові послуги
- за електронні білети
- на благодійність
- оплата в загальному чеку телеком-послуг



ПОСТАЧАЛЬНИКИ ОКРЕМИХ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ

- обмежені мережі застосування
- обмежені товари/послуги
- соціальні / спеціальні картки
- транспортні картки та інше



ПОСТАЧАЛЬНИКИ ПОСЛУГ З ІНКАСАЦІЇ

- зарахування інкасованих коштів на власний рахунок СІТ-компанії;
- подальше перерахування коштів з рахунку СІТ-компанії на рахунки суб'єктів господарювання



Критерії віднесення до обмежених послуг

- обсяг операцій за певний період
- обмежена мережа застосування
- обмежене коло користувачів
- обмежені види діяльності / суміщення видів діяльності
- обмежений перелік платіжних інструментів

TIMELINE ПРОЦЕСУ ЗМІНИ ПЛАТІЖНОГО ЗАКОНОДАВСТВА





Додаткові матеріали

Вплив змін на платіжний ринок



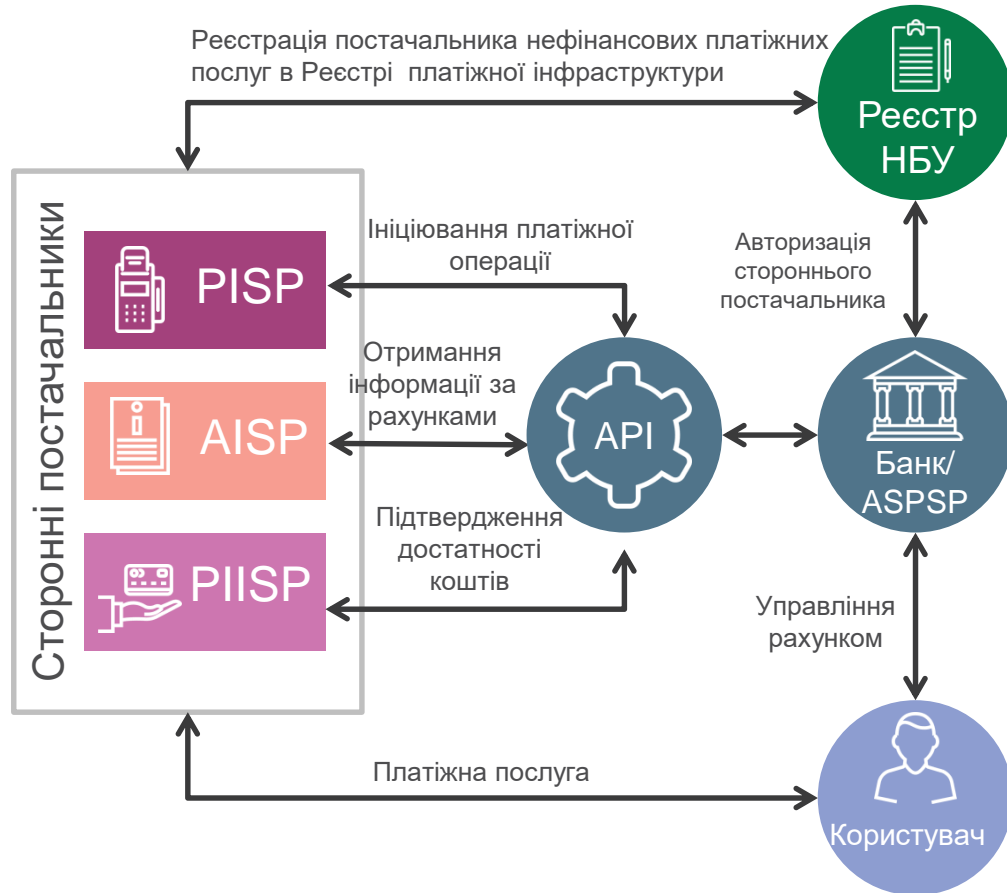
Можливості



Ризики

платіжний ринок	<ul style="list-style-type: none">Європейське регулюванняРозвиток технологій & інноваційРозвиток a2a-платежівЗменшення собівартості 1 трнзРозвиток фінтек-банків / компанійВихід світових гравцівПодальший розвиток фін.інклюдіїПодальший розвиток cashless	<ul style="list-style-type: none">БігтехФрагментація ринкуНастороженість банківДовготривалість змін
платіжний фінтех	<ul style="list-style-type: none">Відносно доступний квиток на ринокНові бізнес-моделіДоступ до бази клієнтівДодатковий транзакційний дохід	<ul style="list-style-type: none">Невеликий ринковий “пиріг”Капітальні витрати на інновативний розвитокКонкуренція з боку бігтех та світових гравців
банки	<p>Партнерство з фінтех =</p> <ul style="list-style-type: none">ДіджиталізаціяЗменшення опер.витрат на 1 трнзДодатковий транзакційний дохідАктивация клієнтської базиКастомизовані послуги	<p>Конкуренція з фінтех =</p> <ul style="list-style-type: none">Капітальні витратиЧасткова втрата клієнтської базиМіграція переказів з p2p до a2aПерерозподіл ліквідності

Концепція “Відкритого банкінгу”



Місія НБУ

Створити регуляторні вимоги щодо:

- застосування SCA
- захисту конфіденційності та цілісності персональних облікових даних користувачів
- безпечної інтерфейсної взаємодії між ASPSP та Сторонніми постачальниками платіжних послуг (CSC)

Завдання ринку

Самоорганізація для створення технічного стандарту Відкритого банкінгу на зразок XS2A від Berlin Group

ASPSP – постачальник послуги з обслуговування рахунку
PISP – постачальник послуги з ініціювання платіжної операції
AISP – постачальник послуги з надання відомостей з рахунків
PIISP – постачальник послуги з емісії платіжного інструмента до рахунку

SCA – посилена клієнтська автентифікація
CSC – безпечна інтерфейсна взаємодія