

V НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПЛАТЁЖНЫЙ ФОРУМ РОССИИ 2017

Форум 2017

8/11/2017

ПЛАТЁЖНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ПУТИ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ

ПЛОЩАДКА

Crystall Ballroom, башня ОКО, Москва-сити



Участие

Форум проводят профессиональные ассоциации участников рынка. Мы организуем обсуждение тем и вопросов, значимых для развития платёжной индустрии в целом. Участие – это Ваш взнос в общее дело.

Для регистрации и участия обращайтесь в Оргкомитет:

- по телефону +7 (499) 390-66-04
- по электронной почте reg@conglomerat.net

Благодарим за поддержку









































Программа

10.00 – 12.30 Платёжная инфраструктура цифровой экономики: пути формирования и регулирования

Пленарная сессия

Зал RegTech

10.00 – 10.05 Вступительное слово модератора

10.05 – 11.00 Цифровая экономика и направления развития

Модератор обсуждения: Эльман МЕХТИЕВ, АРБ

Алексей КОЗЫРЕВ, Минкомсвязь России Яна ПУРЕСКИНА, Минфин России Алла БАКИНА, Банк России Представители Минэкономразвития России

11.00 – 11.45 Новая регуляторная среда: пути формирования

Модератор обсуждения: Эльман МЕХТИЕВ, АРБ

Владимир АВЕРБАХ, Минкомсвязь России Екатерина ГОЛУБ, АЦ «Форум» Искандер НУРБЕКОВ, ФРИИ Виктор ДОСТОВ, АЭД Кирилл ЛУКАШУК, АКРА Представитель ФАС

11.45 – 12.30 Платёжный бизнес в цифровой экономике: точки роста

Модератор обсуждения: Александр ПОГУДИН, ЦФТ

Виктор ЛУКАНИН, Евросеть Алексей МАЛИНОВСКИЙ, Mastercard Сергей АЛИМБЕКОВ, ФРИИ Михаил ДУБИН, USM Management Илья САЧКОВ, Group-IB

13.00 – 14.30 Контрольно-кассовая техника при безналичных расчетах и услугах кредитных организаций

Круглый стол

Зал PayTech

Модератор обсуждения: Мария МИХАЙЛОВА, НПА

Андрей БУДАРИН (ФНС России)

Представители Евросети, Мегафона, Золотой Короны, Ашана, Икеи, Утконоса, Сбербанка, Robokassa, Яндекс.Денег, МТС.

Программа

13.00 – 14.30 Изменит ли АРІ лицо современной платежной отрасли? Сценарии для России

Дискуссионная сессия

Зал RegTech

Модератор обсуждения: Виктор ДОСТОВ, АЭД

Дмитрий КРУГЛОВ, Яндекс.Денеги Екатерина ФРОЛОВИЧЕВА, Сбербанк Ольга ВИКУЛ, Платёжная система «ЛИДЕР»

13.00 – 14.30 Безопасность платёжных услуг: новые вызовы

Круглый стол

Зал FinTech

Модератор обсуждения: Николай ДОШ, Ассоциация участников МастерКард

Артём СЫЧЕВ, Банк России Сергей КОПЫЛОВ, КЦ национального домена сети интернет Илья САЧКОВ, Group-IB Иван СИТНОВ, Золотая Корона Дмитрий БЕРГЕР, Золотая Корона Представители Управления К МВД России, банков

15.30 – 17.00 Актуальные платежные продукты и технологии. Тенденции ближайшего развития

Круглый стол

Зал PayTech

Модератор обсуждения: Майя ГЛОТОВА, КартСтандарт

Галина ГАНЕЕВА, Mastercard Николай ХЛОПОВ, THI Марк БАРАНОВ, Промсвязьбанк Виктор ХОДЫРЕВ, Золотая Корона Екатерина АНДРЕЕВА, НАУФОР Представители участников рынка

Программа

15.30 – 17.00 Валовые расчёты и передача финансовых сообщений

Круглый стол

Зал RegTech

Модератор обсуждения: Алексей MACЛOB, Группа пользователей SWIFT

Денис ЗАГУМЕННОВ, Банк России Матвей ГЕРИНГ, SWIFT Дмитрий САХАПОВ, ЦФТ

Участники рынка

15.30 – 17.00 Платёжные посредники: риски, регулирование, развитие

Круглый стол

Зал FinTech

Модератор обсуждения: Роман ПРОХОРОВ, АФИ

Алма ОБАЕВА, НП НПС Татьяна ГЛАЗАЧЕВА, Robokassa Алексей ТОЛСТИК, Мандаринбанк Екатерина СЛОХОВА, Компания Платежных Решений Полина ДОБРИЯН, ПэйЮ Светлана КРИВОРУЧКО, Финансовый университет Представители ФАС, Банка России, Росфинмониторинга

17.00 – 18.00 Подведение итогов Форума

18.00 Фуршет



Применение контрольно-кассовой техники при расчетах электронными средствами платежа: проблемы, вопросы, решения

I. Вопросы применения ККТ кредитными организациями при оказании собственных услуг

Источником вопросов и конкретных ситуаций является отсутствие в действующем законе о применении ККТ прямого указания на то, что кредитные организации при оказании своих услуг не должна применять ККТ (так, как это указано в предыдущей редакции закона).

Прежняя редакция:

Пунктом 1.1.ст. 2 Федерального закона № 54 в редакции № 11 от 08.03.2015 года было установлено общее правило, что «кредитная организация не применяет контрольно – кассовую технику», за исключением прямо установленных законом случаев:

- осуществления наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, не отражаемых ежедневно в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;
- осуществления наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, установленного за пределами помещения этой кредитной организации;
- осуществления наличных денежных расчетов с использованием платежного терминала, не являющегося основным средством этой кредитной организации и не принадлежащего только ей на праве собственности.

Пункт 4 ст. 2 Федерального закона № 54 в редакции № 11 от 08.03.2015 года ограничивал распространение на кредитные организации и БПА, осуществляющие деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-5, пунктов 2, 2.1 ст. 2 закона, регламентирующих осуществление расчетов с использованием платежных карт без применения ККТ при условии выдачи бланков строгой отчетности или документов, подтверждающих прием денежных средств.

Действующая редакция:

В ст. 2 в редакции Федерального закона № 54 от 03.07.2016 года общее правило из закона исключено. Установлено ограничение требований закона об использовании ККТ кредитной организацией только для расчетов в автоматических устройствах, обеспечивающих возможность осуществления операций по выдаче и (или) приему наличных денежных средств, в том числе с использованием ЭСП, и по передаче распоряжений кредитным организациям об осуществлении перевода денежных средств.

Таким образом, возникают вопросы о том в каких ситуациях кредитная организация должна применять ККТ.

Спектр таких вопросов довольно широкий, наиболее показательным является, например, такой вопрос. На сайте кредитной организации реализована функция отправки денежного перевода, который осуществляется путем списания денежных средств с банковского счета отправителя и выдаче получателю в наличной денежной форме в кассе банка.

В этом случае необходимо руководствоваться п. 5 ст. 1.2 Федерального закона № 54, в соответствии с которым пользователи при осуществлении расчетов с использованием электронных средств платежа, исключающих возможность непосредственного взаимодействия покупателя (клиента) с пользователем или уполномоченным им лицом, и применением устройств, подключенных к сети «Интернет» и обеспечивающих возможность дистанционного взаимодействия покупателя (клиента) с пользователем или уполномоченным им лицом при осуществлении этих расчетов (далее - расчеты с использованием электронных средств платежа в сети «Интернет»), обязаны обеспечить передачу покупателю (клиенту) кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме на абонентский номер либо адрес электронной почты, указанные покупателем (клиентом) до совершения расчетов. При этом кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе пользователем не печатается.

То есть, кредитные организации в соответствии с нормами Федерального закона № 54 должны использовать ККТ при осуществлении расчетов с применением устройств, подключенных к сети «Интернет» и обеспечивающих возможность передачи распоряжения о переводе на сайте.

II. Вопросы применения ККТ при безналичных расчётах, осуществляемых дистанционным способом, в том числе с использованием электронного средства платежа (ЭСП)

Из разъяснений Минфина России и ФНС России (Письмо ФНС России от 6 июля 2017 № ЕД-3-20/4592, Письмо Минфина России от 28 апреля 2017 № 03-01-15/26324) следует, что применение ККТ торгово-сервисными предприятиями и выдача чека обязательны фактически при любых операциях безналичной оплаты физических лиц, в том числе и осуществляемых через кассу банка, мобильный и интернет-банк, любые иные каналы дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Во многих случаях для ТСП выполнение данного требования при безналичных платежах, осуществляемых дистанционным способом, в настоящий момент не представляется возможным – в силу ограничений, накладываемых технологиями осуществления таких платежей в банках и организационным взаимодействием между банками и ТСП по переводу денежных средств. Для соответствия указанным требованиям как кредитным учреждениям, так и ТСП необходимо будет существенно изменить организацию взаимоотношений и произвести сложные и дорогостоящие доработки, экономическая целесообразность которых неочевидна в виду того, что указанные безналичные платежи до сих пор не занимают большой доли в обороте.

Поэтому велика вероятность, что в целях минимизации собственных рисков и расходов, требующихся на исполнение закона, ТСП просто откажутся от некоторых способов безналичной оплаты, таких как оплата через интернет-банк, мобильный банк, по счету в банке.

Отказ ритейла от приёма безналичных платежей физических лиц имеет крайне негативные последствия для банков. Банкам чрезвычайно дорого обходится поддержание инфраструктуры обслуживания наличных расчетов для физических лиц. Именно поэтому банки вкладывают существенные ресурсы для стимулирования всех видов безналичных расчетов, дистанционного взаимодействия с банком и удаленных платежей, что обеспечивает постепенный ежегодный прирост доли безналичных расчётов.

Требование о фискализации всех видов безналичных платежей физических лиц приведёт к возврату наличных расчётов. Это перечеркивает все инвестиции банков в стимулирование безналичных платежей, в том числе в разработку и продвижение приложений для удаленного обслуживания. Сильно пострадают потребители, поскольку им придётся отказаться от удобной оплаты услуг через дистанционные каналы, например, услуг ЖКХ через приложения типа «Сбербанк-он-лайн». В чеках ККТ при оплате таких услуг потребители не нуждаются, потому что в сложившейся практике для подтверждения факта оплаты достаточно иметь электронную квитанцию банка.

Ключевые проблемы торговой организации:

- невозможность применить ККТ в момент расчёта, поскольку безналичные платежи через ДБО отражаются в выписке банка после завершения операционного дня, а перечисляются на банковский счет торговой организации общей суммой с реестром;
- необходимость приобретения отдельной ККТ и программно-технических средств автоматизированной обработки безналичных платежей через каналы ДБО при незначительном числе таких операций.

Для покупателя при безналичной оплате чек ККТ ценности не представляет, поскольку он имеет оформленный банком платежный документ.

Если в учетно-надзорных целях ФНС России необходимо получать полную информацию обо всех платежах физических лиц в адрес каждой организации – вероятным решением могла бы стать, например, выработка специализированного формата предоставления данных по безналичным платежам (банком или самой организацией).

III. Вопросы правильного предоставления информации плательщикам при оказании услуг с большим числом посредников в цепочке осуществления платежа

При оплате услуг через сайты распространена ситуация, когда «кнопка оплаты» той или иной услуги выполняет исключительно маршрутизирующую функцию, как буквально переводя плательщика на другой сайт, так и обеспечивая, например, маршрутизацию заполненной всплывающей формы. В таких случаях чек ККТ должна предоставлять плательщику организация товары (работы, услуги) которой он оплачивает.

Необходимо ли размещать дополнительную информацию для плательщиков и контролирующих органов о том, какая организация предоставляет чек ККТ?

Актуальные платежные продукты и технологии. Тенденции ближайшего развития

Развитие платёжных услуг находится сегодня в условиях смены «парадигмы», своих привычных основ, ролей и способов взаимодействия. Признаками этих изменений являются не столько «криптовалюты» и постоянно появляющиеся новые «подрывные» технологии, сколько изменения, связанные, напимер, с упрощением уже существующих процессов приёма электронных платежей (например, QR-код вместо POS-терминала), новые принципы взаимодействия банков и он-лайн магазинов (например, директива PSD2). Находясь непосредственно в процессе часто «спонтанных» изменений, но при этом не имея новой сложившейся системы отношений и технологий, зачастую достаточно сложно определить направления для ближайшего развития. Тем не менее, в условиях острой конкуренции за кошелек потребителя, остановка - это риск отстать навсегда. Исчерпан ли потенциал существующих технологий? Какие проекты и решения будут актуальны в 2018 году?

Вопросы и темы обсуждения в рамках круглого стола:

- Основные направления ближайшего развития;
- Направления развития платёжных инструментов и способов платежей;
- Развитие эквайринга и обсуждение запроса Банка России о рыночных механизмах снижения стоимости обслуживания банковских карт организациями торговли;
- Технологии организации платёжного бизнеса банка;
- Стимулы и барьеры развития платёжных услуг;
- Является ли он-лайн торговля, подписки и другие «невидимые платежи» локомотивом развития безналичных платежей на российском рынке.

Изменит ли API лицо современной платежной отрасли? Сценарии для России

Вторая платежная Директива ЕС лишает банки монополии на интерфейс. В 2018 году они будут обязаны предоставлять третьим сторонам доступ к своим API – бесплатно и без договора. Клиент сможет открыть счет в банке, но при этом составлять распоряжения о переводе денег через приложение, предоставленное сторонней организацией.

Но «открытый банкинг» не сводится к потенциальному разнообразию интерфейсов. Он ставит под угрозу привычные нам бизнес-модели и есть вероятность, что изменит расстановку сил на рынке. Директива ЕС может стать началом деконструкции банкинга, началом его реальной трансформации в часть цифровой экономики.

На сессии мы обсудим:

- В какой новый контекст включается банкинг? Какие факторы определяют необходимость изменений?
- Зачем нужен «открытый банкинг»? Как происходит внедрение Директивы в Европе, с какими сложностями сталкиваются участники рынка и регуляторы?
- Как другие страны воспринимают опыт европейских изменений?
- Как будет развиваться ситуации в России? Неизбежно ли у нас введение принципов «открытого банкинга»? Кто может стать движущей силой изменений?
- Возможен ли переход к цифровой модели банкинга в условиях, когда другие отрасли экономики остаются в рамках предыдущего уклада?
- Закончится ли эпоха доминирования карт в розничных расчетах?
- Кто займёт лидерские позиции в платежной индустрии? Какие еще непредвиденные последствия от введения «открытого банкинга» может ожидать платежная отрасль: смены подходов тарификации, новой власти платформ и выхода Google, Яндекс и Facebook?

Приглашаем Вас на честную дискуссию об «открытом банкинге»!

Безопасность платёжных услуг: новые вызовы

Цифровизация, все более широкое использование интернета как среды для оказания широкого спектра услуг, в том числе платёжных, развитие механизмов и способов дистанционного взаимодействия сопряжены с новыми вызовами в области обеспечения безопасности.

В поле внимания тех, кто обеспечивает информационную безопасность попадает все более широкий круг вопросов, в том числе выходящих за рамки привычных профессиональных зон ответственности, в том числе:

- Регулирование интернет пространства как элемент борьбы с кибермошенничеством;
- Возможность и целесообразность введения дополнительных проверочных мероприятий при регистрации доменов ресурсов, оказывающих финансовые услуги;
- Подходы и технологии противодействия социальной инженерии как виду мошенничества,
- И другие актуальные вопросы.

Национальный платёжный форум стал уже традиционной площадкой профессионального общения субъектов национальной платёжной системы, инструментом формирования наиболее актуальной для участников рынка повестки на ближайший год, обсуждения вопросов перспектив развития платёжной экосистемы. В работе форума принимают участие свыше 500 представителей различных сегментов платёжной индустрии: платёжных систем, кредитных организаций, операторов связи, ритейла, технологических компаний.

Обсуждение вопросов безопасности – традиционно одна ключевых тем для профессионального обсуждения на площадке Форума. Ознакомиться с материалами обсуждения на Платежном форуме-2016 можно по <u>ссылке</u>.

Институт платёжных посредников: риски, регулирование, развитие

С развитием финтеха, позволяющего максимально упростить для конечного потребителя процесс оплаты нужных ему здесь и сейчас товаров и сервисов, существенно усложняются организационные и технологические механизмы платёжных услуг, вовлекается все большее число провайдеров с различной функциональной специализацией. Появляются новые типы посредников в оказании платёжных услуг: от специализированных посредников, для которых аутсорсинг части операций платёжной цепочки становится самостоятельным бизнесом, до платёжных агрегаторов, цифровых платформ и наконец, «последней мили» - интерфейса или точки физического контакта с потребителем.

Сложные организационно-технологические цепочки взаимодействия различных экономических субъектов ставит вопрос о необходимости постоянного отслеживания возможного накопления рисков и создания необходимых механизмов их минимизации. При этом важно, чтобы такой анализ рисков проводили не только профильные регуляторы, но и сами участники рынка. Это позволит, с одной стороны, вовремя обнаружить признаки необходимости регуляторного воздействия, а с другой – позволит не допускать нормативного «закручивания гаек» и содействовать динамичному развитию рынка платёжных услуг.

Вопросы и темы обсуждения в рамках круглого стола:

- Какие типы посредников можно выделить на российском платёжном рынке?
- Основные тенденции развития форм и бизнес-моделей посредников. У кого есть перспектива, кто уйдет с рынка, какие новые бизнес-модели появятся в ближайшее время?
- Основные источники и типов рисков в деятельности платёжных посредников
- Платёжные агрегаторы подходы к регулированию
- Расширение спектра услуг банковских платёжных агентов
- Стандарты качества, кодекс профессиональной этики и другие механизмы саморегулирования

