



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

22.04.2010

# Электронные Деньги в России: Состояние и перспективы регулирования



**Электронные деньги - денежное обязательство, не связанное с открытием банковского счета, информация о котором хранится в электронной форме (включая средства связи), предназначенное для совершения платежей и иных сделок с лицами, отличными от должника по указанному обязательству (операции с электронными деньгами)**

**Проект закона о НПС и Директива ЕС 2009/110**



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Размер рынка в России:

**40 млрд рублей пополнений**

**20 млн активных пользователей**

**Более 50% годовые темпы роста**



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

# Ассоциация участников рынка электронных денег





ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

**«Классические операторы ЭД»:  
Интернет, мобильные, терминалы**

**Де факто операторы расчетов:**

**Сотовые операторы, универсальные  
транспортные карты, универсальные  
подарочные карт, мили, игровые валюты,  
локальные валюты....**



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Электронные деньги – объективная потребность

- Чрезвычайно удобный сервис в цифровом и телекоммуникационном мире
- Повсеместная доступность финансовой услуги (интернет и мобильные телефоны повсеместны)
- Сокращение наличной массы с трансформацией в более контролируемую форму.
- Российские операторы, нет утечки маржи и информации за рубеж
- «Мост» между наличностью и «классическими» банковскими услугами.

## Текущее регулирование в России:

- Агентские отношения
  - Чековые схемы
- Возврат аванса оператором сотовой связи
  - ... и другие модели в рамках общего права



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Текущее регулирование в Европе:

- Специализированная директива ЕС 2009/110 (преемник 2000/46)
  - Банковские и небанковские операторы
- Упрощенные требования к капиталу (от 125 тыс Евро) и идентификации (небольшие платежи не требуют идентификации сторон)
- Упрощенная регистрация для малых и локальных операторов
- Операции между юридическими и физическими лицами.



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Почему не банки?:

- Множество небольших платежей
- Очень низкие остатки без возможности размещения
  - Отсутствуют кредитные риски
- Совмещение с иной деятельностью



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Россия:

- Регулятор: ЦБ
  - Новая форма лицензии (Банк и НКО слишком «тяжелые») с учетом специфики, низких кредитных рисков
- Новая форма НКО или иная новая форма (вопросы исключительности деятельности и legacy burden)
- Важнейший вопрос в связи с расширением de facto платежных операторов (сотовые...)



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Универсальные пожелания

- Идентификация пропорциональная рискам
  - Идентифицируются юрлица
  - Идентифицируются физлица при превышении порога остатка (15000 – 115-ФЗ) и в ряде других случаев



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Универсальные пожелания

- Набор операций

- Физлица -> юрлица (магазин)

- Физлица <-> физлица (перевод)

- юрлица -> идентифицированные физлица  
(выплата)

- Безусловный возврат (отказ от сделки)



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Универсальные пожелания

- Прочее:

- Инструменты в инвалюте, для симметрии с западными операторами (рынки СНГ, оплата западных сервисов, обслуживание зарубежных покупателей)



ЭЛЕКТРОННЫЕ  
ДЕНЬГИ

## Технический вопрос

- Имплементация:
  - Закон о НПС
- Закон об Электронных Деньгах
  - Подзаконные акты