



**GRATA**  
INTERNATIONAL

# **Финтех в Азербайджане: правовое регулирование и ожидаемые поправки в законодательство**

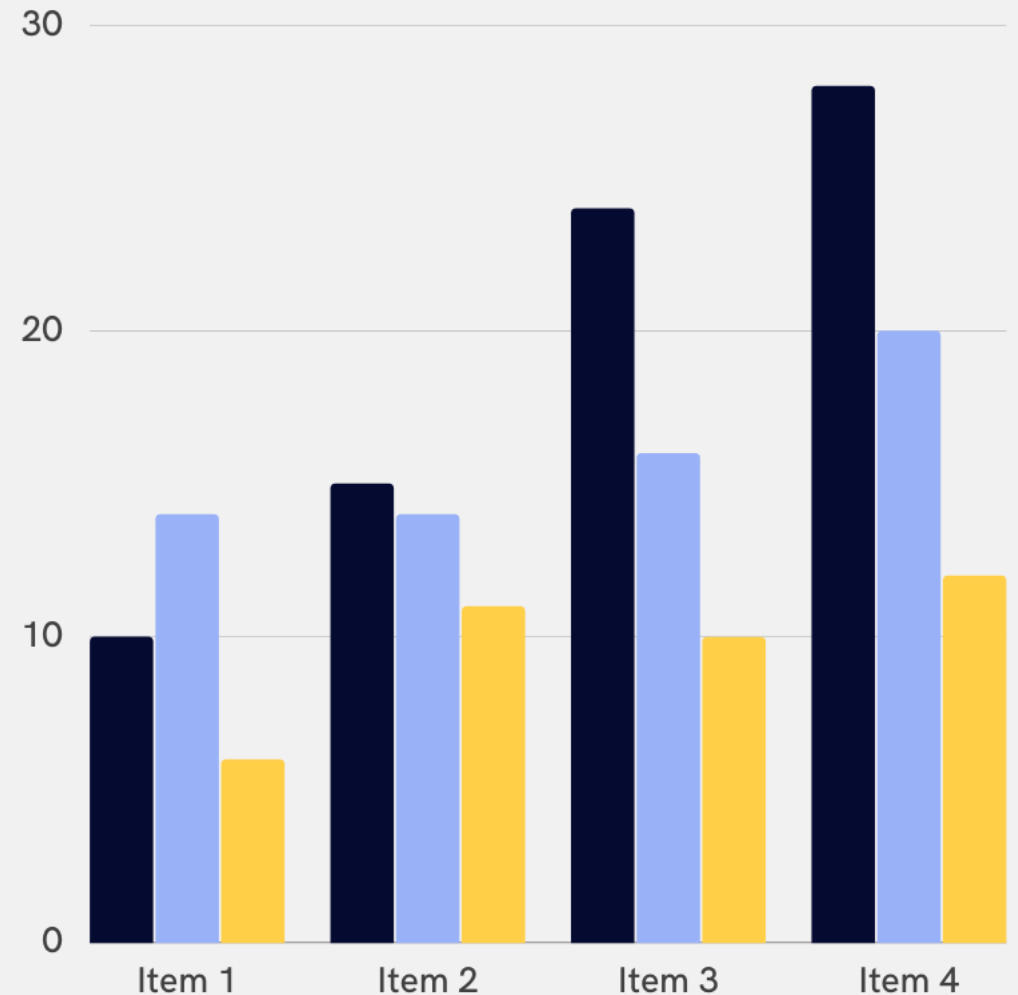
2022

Подготовлено Фатимой Эйюб  
Юрист GRATA International, Azerbaijan

# СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Согласно информации, опубликованной Центробанком АР, по состоянию на 1 июня 2022 года

- в Азербайджане зарегистрированы 12,4 млн банковских карт, что на 20% превышает соответствующие показатели прошлого года;
- безналичные платежи выросли в 2,1 раза - до 8,1 млрд манатов, а темпы роста доли безналичного оборота составили 12%;
- на долю электронной коммерции пришлось 6 млрд манатов.



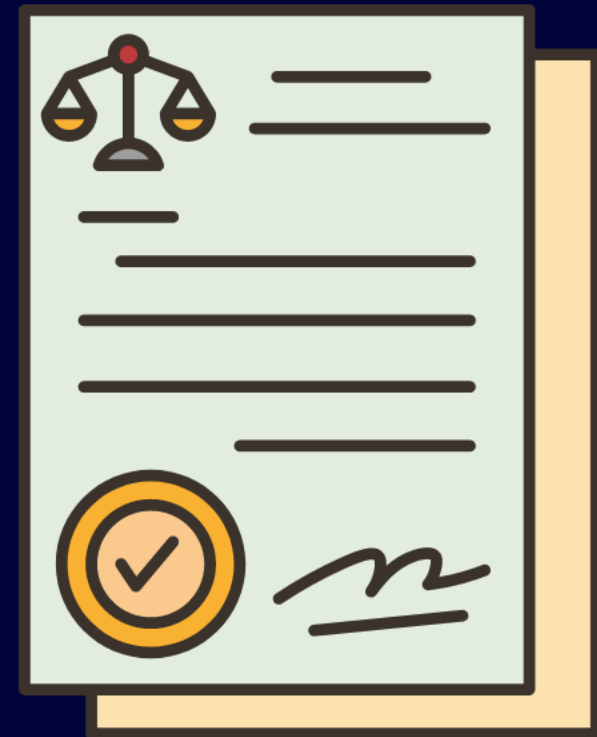
# РЕГУЛИРОВАНИЕ НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ



- Не определены понятия финтехов, электронных денег, платежных систем, платежных услуг, платежных организаций;
- Отсутствует требование о лицензировании платежных организаций;
- Компании «платежные организации» оказывают платежные услуги на основании договоров с банками;
- Современные средства идентификации клиентов используются, но отсутствует правовой механизм регулирования;
- Приобретение криптовалют и торговля ими не запрещены, но и не регулируются;
- Ожидается принятие Закона о «Платёжных услугах и платёжных системах» до конца 2022 года.

# ПРОЕКТ ЗАКОНА

- Составлен рабочей группой в сотрудничестве с представителями Всемирного Банка на основании Директивы Евросоюза 2015/2366 о «Платёжных услугах на внутреннем рынке»;
- Находится на рассмотрении Кабинета Министров;
- Ожидается принятие до конца 2022 года.



ДО КОНЦА 2022 ГОДА



Принимая во внимание, что проект Закона составлен на основании Директивы Евросоюза 2015/2366 о «Платёжных услугах на внутреннем рынке», ожидается:

- Определение платёжных услуг и электронных денег;
- Определение платёжных организаций и организаций электронных денег;
- Установление порядка эмиссии электронных денег;
- Установление порядка лицензирования платёжных организаций и организаций электронных денег;
- Установление требований по отношению к организациям, осуществляющим денежные переводы (таким как Revolut, TransferWise, Klarna).



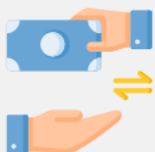
# ПЛАТЁЖНЫЕ УСЛУГИ:



услуги, позволяющие разместить денежные средства на платёжном счёте, снимать наличные с платёжного счёта, а также все операции, необходимые для работы с платёжным счётом;



платёжные операции, включая переводы денежных средств по платёжному счёту с использованием поставщика платёжных услуг пользователя или другого поставщика платёжных услуг;



осуществление денежных переводов;



эмиссия платёжных инструментов;



информационные услуги.



# РЕГУЛЯТИВНЫЕ ПЕСОЧНИЦЫ

Применение данного режима будет освобождать организации, оказывающие платежные услуги и применяющие финансовые технологии от части или от всех регулятивных требований, включая требование о получении лицензии, на определённый промежуток времени, установленный в выданном им разрешении, тем самым уменьшая риски нарушения ими финансового законодательства.

# ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНКИНГ



В целях усиления мер безопасности и упрощения процесса оплаты расширяется использование персональных биометрических данных плательщика (распознавание изображения лица, отпечатка пальца, изображения радужной оболочки глаза и сетчатки или звукового фрагмента).

ЦБ АР проанализирует сферы практического применения биометрических методов идентификации и подготовит предложения по безопасной идентификации клиентов при осуществлении цифровых платежей и использовании электронного банкинга.



# ПЕРЕНОС БАНКОВСКОГО СЧЕТА ("ACCOUNT SWITCHING")

"Account switching" даёт клиенту возможность выбирать между банками на основе прозрачной платы за обслуживание и "переносить" свой банковский счёт в любой банк.

КОМПАНИЯ "А"



БАНК "А"



БАНК "Б"



КОМПАНИЯ "А"



Будет изучена международная практика "Account switching" и оценены возможности внедрения в Азербайджанскую банковскую практику.



VISA



SEPA

## ИНТЕГРАЦИЯ МЕЖСТРАНОВОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Alipay

Будет разработан план действий и заложена основа для интеграции межстрановой платёжной инфраструктуры, которая способствует:

- ускорению процесса осуществления транзакций между участниками межстрановой платёжной системы и
- производству оплат между участниками межстрановой платёжной системы с минимальной банковской комиссией.



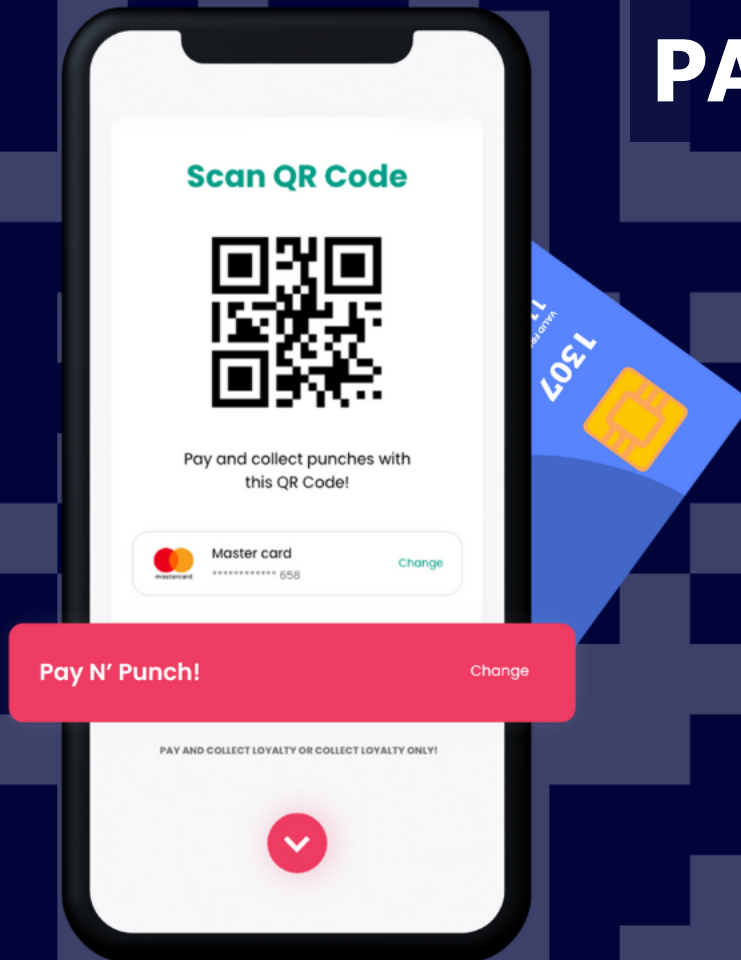
POLi

Przelewy24



toss

# РАЗРАБОТКА СТАНДАРТОВ QR-КОДОВ



Значительное расширение охвата платежей с помощью QR-кода создало необходимость в создании стандартов и процедур по указанному инновационному решению.

С использованием международного опыта в стране будут разработаны единые стандарты платежей по QR-коду.

На следующем этапе будут оценены возможности приёма QR-платежей со странами с широкими экономическими и туристическими связями.

# МОНИТОРИНГ

О  
Н  
И  
Т  
О  
Р  
И  
Н  
Г

Центральным Банком будет оценена возможность контроля за деятельностью платежных организаций и организаций электронных денег посредством создания "единой системы мониторинга с целью контроля на финансовых рынках".

Единая система мониторинга позволит автоматизировать процессы лицензирования организаций, сформировать единую систему отчётности по субъектам контроля, оперативно обрабатывать базу данных.



# АГЕНТСКИЙ БАНКИНГ

Будет разработан проект «Модель агентского банкинга», который обеспечит доступность финансовых услуг как для населения, так и для бизнес-учреждений даже в самых отдалённых частях страны.

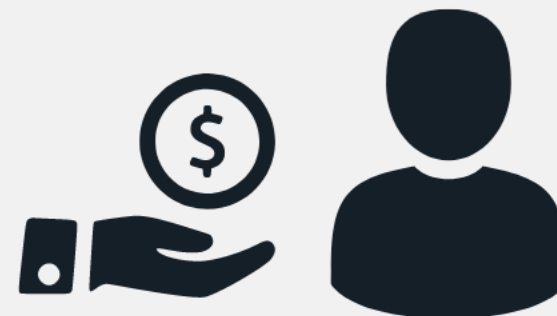
На сегодняшний день единственным примером агентского банкинга в Азербайджане служит оказание населению и индивидуальным предпринимателям банковских услуг со стороны ЗАО "Access Bank" через филиал ООО "Azerpocht", расположенный в Агдашском районе с марта 2022 года.



**БАНК**



**БАНК-АГЕНТ В РЕГИОНЕ**



**ЖИТЕЛЬ РЕГИОНА**



## ЦИФРОВОЙ МАНАТ

Цифровая валюта центрального банка, или central bank digital currency (CBDC), — это выпущенный и обеспеченный государством цифровой аналог привычных нам денег — манатов, долларов, евро.

Цифровая валюта значительно снижает транзакционные издержки, позволяя быстро и онлайн проводить расчеты между субъектами предпринимательства.

Центральный Банк в настоящее время работает над определением концептуального подхода к цифровому манату, эмиссию которого планирует осуществлять.

# БЛАГОДАРИМ ВАС!

Фатима

Эйюб

+994 (12) 594-60-10

+994 (12) 594-70-10

[feyyub@gratanet.com](mailto:feyyub@gratanet.com)

[www.gratanet.com](http://www.gratanet.com)



**ВОПРОСЫ?**

---