



АССОЦИАЦИЯ
«ФИНАНСОВЫЕ
ИННОВАЦИИ»

127051, москва, Б. Сухаревский пер., д.25, стр. 2
тел. +7 (495) 900 8108
www.aifi.ru

на иск. № _____ от "___" _____ 201__ -
№ 2/01-12 от 12.05.2017

Руководителю
Службы по защите прав потребителей и
обеспечению доступности финансовых услуг
Банка России

М.В. Мамуте



Уважаемый Михаил Валерьевич!

Деятельность членов Ассоциации участников финансового рынка и платежной индустрии «Финансовые инновации» направлена, в том числе, на повышение доступности финансовых услуг. Представляю Вашему вниманию проект, реализуемый членами Ассоциации – карту «Богатство».

Данный проект подготовлен компанией «Т-Мобайл» совместно с АО «Банк Воронеж» и при участии Национального Объединения Ломбардов (НОЛ) в целях реализации Дорожной карты развития рынка ломбардов на 2016-2020 г по увеличению доли безналичных расчетов с заёмщиками путем выдачи займов на банковские и предоплаченные карты, для повышения доступности соответствующих финансовых услуг.

Карта «Богатство» (далее по тексту - Карта) - банковская кобрендинговая карта платежной системы MasterCard, карту можно выдать клиенту во время оформления займа в любом ломбарде и перечислить сумму займа до 600000 рублей.

Карта выдается клиенту товароведом ломбарда, являющимся сотрудником банковского платежного агента (далее по тексту – Сотрудник).

Сотрудник перед выдачей Карты запрашивает у клиента документы, удостоверяющие личность, удостоверяется в схожести фотографии в документе, удостоверяющем личность, с клиентом, а также осуществляет проверку клиента:

- на официальном сайте уполномоченного органа - о включении лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- на официальном сайте уполномоченного органа - наличие решения о применении мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

- на сайте <http://www.fms.gov.ru/> - в части проверки действительности паспорта гражданина РФ.

Далее Сотрудник заполняет соответствующее заявление-анкету клиента (физического лица).

После оформления и подписания клиентом заявления-анкеты, и проведения идентификации клиента (в том числе установления и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) Сотрудник выдает клиенту Карту.

Выдача Карты клиенту подтверждается путем получения подписи клиента в соответствующей графе заявления-анкеты.

После процедуры оформления Карты Сотрудник получает возможность осуществить перечисление займа Залогодателю на только что полученную карту.

Преимуществом карты «Богатство» является возможность беспроцентного получения наличных денежных средств физическим лицом в любом банкомате, находящемся на территории Российской Федерации, без взимания комиссии в пределах суточного лимита по снятию наличных в размере 100000 рублей.

Практически мгновенное зачисление денежных средств на карту «Богатство» обеспечивается благодаря ведению счета ломбарда и Карты в одной кредитной организации.

Переход участников рынка ломбардов на осуществление безналичных расчетов по предоставляемым займам существенно повысит прозрачность данного рынка, клиенты ломбардов получат специализированные Карты, позволяющие осуществлять расчеты в удобной им форме, что повысит доступность финансовых услуг.

Выдача сумм займа с использованием Карты обеспечит и соблюдение ломбардами требований Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073 - У «Об осуществлении наличных расчетов»

Просим Вас поддержать данный проект, а также рассмотреть возможность доведения информации до участников рынка ломбардов о предложенном проектом способе реализации Дорожной карты развития рынка ломбардов на 2016-2020 г по увеличению доли безналичных расчетов с заемщиками, повышению доступности соответствующих финансовых услуг. Будем признательны Вам за Ваши комментарии по проекту и готовы предоставлять Вам информацию о ходе его реализации.

С уважением,

Председатель Правления



Прохоров Р.А.