

УДК [336.717.1+336.722.117.3](470+571)(031.021.4)
ББК 65.262.3(2Рос)я20
Д33

Руководитель проекта, редактор-составитель

А. С. Воронин

Руководитель проекта по маркетингу и рекламе

М. Г. Ручкина

Авторы:

Букирь М. Я., Копытин В. Ю., Пухов А. В., Аксенов А. П., Андреев А. Ф.,
Белов А. С., Катина Н. П., Крючкова Н. В., Кузнецов В. А., Куприянова Н. Н.,
Мартынов В. Г., Махаева Е. А., Мозговой Р. В., Панферова М. Ю., Ситнов И. А.,
Чапанов М. И., Чугунов Л. М., Шамраев А. В., Ямщикова О. В.

Д33 Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энцикл. /
М. Я. Букирь, В. Ю. Копытин, А. В. Пухов [и др.]; ред.-сост.
А. С. Воронин. — М.: Маркет ДС, ЦИПСИР, 2010. — 512 с.; 35 ил. —
(Библиотека Центра исследования платежных систем и расчетов).

ISBN 978-5-94416-067-6

Агентство СІР РГБ

Экономика российского бизнеса денежных переводов и приема платежей, статистика его становления и развития, анализ правовой ситуации, основные нормативные документы, регулирующие данный бизнес, вопросы технологии и международных стандартов, информация о действующих сегодня в России системах денежных переводов и системах приема платежей — все это нашло отражение в бизнес-энциклопедии «Денежные переводы и прием платежей». Книга адресована специалистам, работающим на этом рынке, студентам вузов, всем, кого интересует данная тематика.

УДК [336.717.1+336.722.117.3](470+571)(031.021.4)
ББК 65.262.3(2Рос)я20

ISBN 978-5-94416-067-6

© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2010
© ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово Председателя Комитета Государственной Думы РФ по финансовому рынку В. Резника	7
Предисловие	9
Из мировой истории денежных переводов	12

1. РЫНОК ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

1.1. Обзор мирового, российского и украинского рынков систем денежных переводов и приема платежей	17
1.1.1. Трансграничные денежные переводы (по методологии платежного баланса)	17
1.1.2. Характеристики трансграничных денежных переводов, осуществляемых через системы денежных переводов и Почту России	26
1.1.3. Структура, статистика и тенденции развития российского рынка денежных переводов и приема платежей физических лиц без открытия банковских счетов	32
1.1.4. Международные системы денежных переводов на Украине: правовые основы деятельности и результаты работы	43
1.2. Денежные переводы и прием платежей — основные термины, правовые аспекты, бухгалтерский учет	53
1.2.1. Общие нормативные положения Банка России по осуществлению переводов физических лиц в Российской Федерации	53
1.2.2. Осуществление переводов без открытия счета	57
1.2.3. Переводы в адрес юридических лиц (прием платежей)	68
1.2.4. Налоговые платежи	78
1.2.5. Переводы, поступившие в адрес физических лиц	84
1.2.6. Бухгалтерский учет валютных и трансграничных переводов	117
1.2.7. Нарушения и ошибки при осуществлении переводов физических лиц и возможные пути их устранения. Ответственность банков	125

1.2.8. Применение контрольно-кассовой техники банками при осуществлении переводов физических лиц	143
1.2.9. Отдельные вопросы противодействия легализации преступных доходов при осуществлении переводов физических лиц	153
1.3. Денежные переводы и прием платежей как бизнес	186
1.3.1. Экономика систем денежных переводов и приема платежей	186
1.3.2. Продвижение денежных переводов в офисах банка	197
1.3.3. Проблемы рынка денежных переводов и приема платежей в России	212
1.3.4. Системы денежных переводов, действующие на российском рынке	219
1.3.5. Системы приема платежей, действующие на российском рынке	266
1.3.6. Денежные переводы в Интернете (системы интернет-платежей)	277
1.4. Технологии, используемые в системах денежных переводов	310
2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СФЕРЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ	
2.1. Разработка и принятие законодательства о деятельности по приему платежей физических лиц	315
2.1.1. Работа над законопроектами, регулирующими сферу приема платежей	315
2.1.2. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»	332
2.1.2. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”»	337
2.2. Правовое регулирование валютных переводов	341
2.2.1. Резиденты и нерезиденты	341
2.2.2. Когда переводы становятся валютными?	346
2.2.3. Переводы без открытия счета	347
2.2.4. Правила осуществления валютных переводов	350
2.2.5. Резидент платит резиденту	353

2.2.6. Острые углы валютного законодательства	354
2.2.7. Переводы самому себе	357
2.2.8. Переводы, которые «более равны, чем другие»	359
2.2.9. Особенности кассового отражения валютных переводов	360
2.2.10. Комиссии по валютным переводам — как учесть	362
2.3. О необходимости уплаты НДС при осуществлении операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов в рамках международной системы денежных переводов Western Union	363
2.4. Директива ЕС от 13 ноября 2007 г. № 2007/64/ЕС «О платежных услугах» и ее роль в создании единого европейского рынка розничных платежей	376
2.4.1. Роль Директивы о платных услугах в создании единого европейского рынка розничных платежей	376
2.4.2. Основные принципы Директивы о платежных услугах	377
2.4.3. Защита прав пользователей платежных услуг	381

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Общие сведения	393
3.2. Характеристики рынка услуг в области денежных переводов	397
3.2.1. Прозрачность и защита потребителя	399
3.2.2. Инфраструктура платежных систем	400
3.2.3. Правовая и нормативная обстановка	401
3.2.4. Структура рынка услуг и обеспечение конкуренции	402
3.2.5. Риски и руководство	403
3.3. Составляющие процесса перевода средств	404
3.4. Категории услуг по денежным переводам	410
3.5. Ключевые вопросы рынка услуг по переводу денежных средств	413
3.5.1. Отсутствие прозрачности	413

3.5.2. Вопросы инфраструктуры	416
3.5.3. Нормативно-правовая база	419
3.5.4. Условия конкурентного рынка	420
3.5.5. Риски	421
3.6. Общие принципы и связанные с ними роли	423
3.7. Моделирование методов расчетов в платежных системах	435
3.7.1. Общее описание методов расчетов	435
3.7.2. Моделирование расчетных методов	436
Приложение 1. Сводная таблица данных по системам денежных переводов, действующим на территории России	446
Приложение 2. Аналитическая записка CGAP о регулировании дистанционного банкинга в России	449
Приложение 3. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»	472
Приложение 4. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”»	481
Приложение 5. Директива № 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. о платежных услугах на внутреннем рынке, изменяющая Директивы 97/7/ЕС, 2002/65/ЕС, 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и отменяющая Директиву № 97/5/ЕС	500
Приложение 6. Таблицы транслитерации и заменяемых букв и буквосочетаний	510
Участники проекта «Денежные переводы и прием платежей»	511