

УДК 336.74
ББК 65.262.6
Э45

Авторский коллектив:
А.В. Пухов, А.Ю. Мацкевич, А.В. Рого, П.В. Ушанов

Электронные деньги в коммерческом банке : практическое пособие / Коллектив
Э45 авторов. — М. : КНОРУС, 2015. — 208 с.

ISBN 978-5-406-04397-4

С 2011 года в России действует Федеральный Закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон № 161-ФЗ). Разные его нормы вступали в силу в течение 2011, 2012 и 2013 годов. С появлением данного закона «платежный ландшафт» в России существенно изменился: платежные системы регистрировались и стали поднадзорны Банку России, банковские платежные агенты получили специализированное законодательство, электронные кошельки преобразовались в небанковские кредитные организации или продали свой бизнес или стали партнерами с банками. Но самое главное — что банки в России, наконец заметили новый для себя сегмент — так называемые электронные деньги. Вполне возможно, что банки и раньше рассматривали данный сегмент как перспективный, но в условиях правового вакуума опасались вести операции с этим продуктом, активизировавшись с появлением специализированного законодательства. Для того, чтобы строить бизнес по работе с электронными деньгами в кредитной организации, вначале следует рассмотреть правовую основу такого бизнеса, начиная с трактовок законодательства. В данной книге приведены подробные комментарии специализированного законодательства с ссылками на конкретные разделы соответствующих нормативных актов.

УДК 336.74
ББК 65.262.6

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Изд. № 7685. Подписано в печать 15.12.2014. Формат 70×90/16.

Гарнитура «BalticaC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 15,21. Уч.-изд. л. 12,3. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»

E-mail: info@paysyscenter.ru http://www.paysyscenter.ru

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru http://www.knorus.ru

Отпечатано в филиале «Чеховский Печатный Двор»

ОАО «Первая Образцовая типография».

142300, Московская область, г. Чехов, ул. Полиграфистов, д. 1.

© Коллектив авторов, 2015
© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2015
© ООО «Издательство «КноРус», 2015

ISBN 978-5-406-04397-4

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Электронные деньги в свете закона «О национальной платежной системе» . . .	6
1.1. Виды электронных средств платежа	10
1.2. Ограничения и возможности переводов электронных денежных средств	12
1.3. Особенности взаимодействия с банковскими платежными агентами	14
Глава 2. Сфера применения электронных денежных средств.	17
2.1. Бизнес-кейсы применения электронных кошельков.	21
Кейс 2.1.1	21
Кейс 2.1.2	26
2.2. Бонусные программы	31
2.3. Деятельность по переводу электронных денежных средств	32
2.3.1. Система информационного сопровождения электронных средств платежа	34
2.3.2. Схема движения денежных средств и информации	35
2.3.3. Договорные отношения	36
2.3.4. «Плюсы» и «минусы» модели	36
2.4. Деятельность в качестве оператора бонусной программы	36
2.5. Модель «Бонусная система»	38
2.5.1. Краткое описание.	38
2.5.2. Схема движения денежных средств и информации	38
2.5.3. Договорные отношения	39
2.5.4. «Плюсы» и «минусы» модели	39
2.6. Правовое регулирование мобильных платежей	40
2.6.1. Мобильные платежи: понятие и основы регулирования в России . .	40
2.6.2. Мобильные платежи в контексте Закона № 161-ФЗ	44
2.6.3. Проблемы регулирования мобильных платежей и способы их решения	48
2.6.4. Прогнозы развития рынка мобильных платежей в России	51
2.7. Работа с электронными денежными средствами	53
2.7.1. Включение в реестр операторов электронных денежных средств . .	53
2.7.2. Правила перевода электронных денежных средств	57
2.7.3. Деятельность оператора электронных денежных средств	58
2.7.4. Предоставление клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств.	59
2.7.5. Увеличение остатка и перевод электронных денежных средств . . .	59
2.7.6. Деятельность оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов	60
2.7.7. Деятельность оператора электронных денежных средств при привлечении оператора для оказания операционных услуг . . .	61
2.7.8. Обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.	62
2.7.9. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма . .	63

2.7.10. Порядок предъявления претензий клиентами оператору электронных денежных средств	68
2.8. Договорные отношения при работе с электронными денежными средствами	69
2.8.1. Взаимодействие с клиентами — держателями электронных средств платежа	69
2.8.2. Взаимодействие с поставщиком технологической платформы	72
2.9. Рекомендации по созданию клиентских интерфейсов.	75
2.9.1. Оплата в интернет-магазине	75
2.9.2. Регистрация кошелька	76
2.9.3. Пополнение кошелька	77
2.9.4. Оплата с кошелька	77
2.10. Техническая интеграция с кредитной организацией	78
2.10.1. Возможные варианты форматов электронных реестров	79
2.11. Взаимодействие с контрагентами по пополнению электронных кошельков	81
2.11.1. Договор перевода электронных денежных средств между операторами электронных денежных средств	82
2.11.2. Договор перевода денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств	83
2.11.3. Договор банковского платежного агента	85
2.11.4. Взаимодействие с контрагентами по переводу электронных денежных средств из электронных кошельков	87
2.11.5. Корпоративные электронные средства платежа.	89
Глава 3. Контроль банка за деятельностью банковских платежных агентов	91
3.1. Ответственность кредитной организации	93
3.2. Ответственность банковского платежного агента	94
3.2.1. Методы контроля за идентификацией клиента	94
3.2.2. Контроль за использованием специального банковского счета	98
3.2.3. Использование кассового чека	101
Глава 4. Электронные кошельки — собственная НКО или сотрудничество с банком	105
4.1. Организация НКО	108
4.1.1. Создание и регистрация НКО	109
4.2.2. Затраты на функционирование НКО	113
4.2. Партнерство с действующей кредитной организацией	118
4.2.1. Краткое описание.	119
4.2.2. Движение денежных средств	119
Глава 5. Концепция и предпосылки развития информационно-аналитической системы платежной системы Банка России	122
5.1. Предпосылки развития современных платежных систем.	122
5.2. Особенности современных межбанковских систем	124
5.3. Риски кризисных явлений в платежных системах	126
5.4. Современные подходы к анализу эффективности платежных систем и мирового рынка	129

5.5. Информационно-аналитическая система платежной системы Банка России.	130
Глава 6. Бухгалтерский учет операций с электронными денежными средствами	133
6.1. Бухгалтерский учет операций с электронными денежными средствами физических лиц	133
6.1.1. Увеличение остатка электронных денежных средств	133
6.1.2. Перевод электронных денежных средств физическими лицами	142
6.1.3. Возврат остатка электронных денежных средств.	143
6.2. Бухгалтерский учет операций с электронными денежными средствами юридических лиц	147
6.2.1. Увеличение остатка электронных денежных средств юридического лица или индивидуального предпринимателя	147
6.2.2. Перевод электронных денежных средств юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями	149
6.2.3. Перевод остатка электронных денежных средств юридического лица или индивидуального предпринимателя на банковский счет	151
6.2.4. Списание комиссий за обслуживание электронных средств платежа юридического лица или индивидуального предпринимателя	152
Приложение 1. Публичная оферта об осуществлении перевода электронных денежных средств	153
Приложение 2. Договор о переводе электронных денежных средств	169
Приложение 3. Договор о привлечении банковского платежного агента.	178