

**Иванов О.М., Данилин К.В.**

Банковские платежные агенты / О.М. Иванов, К.В. Данилин. — М.: ЦИПСИР; КНОРУС, 2012. - 192 с.

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Предисловие.</b> . . . . .	<b>5</b>
<b>Введение.</b> . . . . .	<b>6</b>
<b>Основные выводы и рекомендации.</b> . . . . .	<b>15</b>
<b>Международный опыт деятельности и регулирования банковских агентов.</b> . . . . .	<b>20</b>
<b>Открытие банковского счета и доступ к нему через агента.</b> . . . . .	<b>29</b>
Заключение договора банковского счета и банковского вклада . . . . .	30
Открытие текущего счета и счета по вкладу. . . . .	34
Операции по текущему счету и счету по вкладу. . . . .	40
Перспективы дистанционного использования банковских счетов . . . . .	41
<b>Идентификация клиентов.</b> . . . . .	<b>47</b>
Правило «Знай своего клиента». . . . .	49
Порядок идентификации банком своих клиентов. . . . .	57
«Делегированная» идентификация в банковском законодательстве . . . . .	61
«Делегированное» установление личности в пенсионном законодательстве. . . . .	64
Идентификация клиентов операторами связи. . . . .	67
Установление получателей и отправителей Почтой России. . . . .	70
<b>Платежные услуги.</b> . . . . .	<b>73</b>
Текущее состояние рынка розничных платежей и денежных переводов . . . . .	73
Понятие расчетов и расчетных правоотношений. . . . .	77
Переводы без открытия банковского счета. . . . .	85
Банковские платежные агенты. . . . .	90
Почтовые переводы. . . . .	102
Платежи с использованием текущего счета. . . . .	104
Интернет- и мобильный банкинг. . . . .	107
Платежные карты. . . . .	111
<b>Универсальная электронная карта.</b> . . . . .	<b>124</b>
Оказание государственных и муниципальных услуг в электронной форме. . . . .	124
Банковские услуги с использованием универсальной электронной карты. . . . .	126
<b>Кредитные услуги.</b> . . . . .	<b>132</b>
Текущее состояние сегмента потребительского кредитования . . . . .	133

Проблемы регулирования потребительского кредита . . . . .	.135
Микрофинансовые организации и кредитные кооперативы — профессиональные заимодавцы и потенциальные платежные агенты . . . . .	.144
Выдача и погашение кредита с участием банковского агента . . . . .	.147
<b>Сберегательное дело.</b> . . . . .	<b>.150</b>
Текущее состояние рынка банковских вкладов . . . . .	.151
Счет по вкладу . . . . .	.152
Сбережения в некредитных организациях (квазидепозиты) и банковские агенты . . . . .	.153
Выдача вклада . . . . .	.159
<b>Инвестиционные услуги</b> . . . . .	<b>.160</b>
Законодательное регулирование . . . . .	.160
Договоры на обслуживание клиентов . . . . .	.162
Инвестиционные операции через банковского агента . . . . .	.164
<b>Выводы и рекомендации</b> . . . . .	<b>.167</b>
<b>Приложение 1. Опыт Бразилии в создании сети банковских агентов.</b> . . . . .	<b>.176</b>
<b>Приложение 2. Регулирование деятельности банковских агентов за рубежом.</b> . . . . .	<b>.181</b>
<b>Приложение 3. Анализ рисков банковских агентов.</b> . . . . .	<b>.184</b>