

Иванов О.М., Данилин К.В.

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.	5
Введение.	6
Основные выводы и рекомендации.	15
Международный опыт деятельности и регулирования банковских агентов.	20
Открытие банковского счета и доступ к нему через агента.	29
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
Идентификация клиентов.	47
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
Платежные услуги.	73
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
Универсальная электронная карта.	124
Оказание государственных и муниципальных услуг в электронной форме.	124
Банковские услуги с использованием универсальной электронной карты.	126
Кредитные услуги.	132
Текущее состояние сегмента потребительского кредитования	133

Проблемы регулирования потребительского кредита135
Микрофинансовые организации и кредитные кооперативы — профессиональные заимодавцы и потенциальные платежные агенты144
Выдача и погашение кредита с участием банковского агента147
Сберегательное дело.150
Текущее состояние рынка банковских вкладов151
Счет по вкладу152
Сбережения в некредитных организациях (квазидепозиты) и банковские агенты153
Выдача вклада159
Инвестиционные услуги160
Законодательное регулирование160
Договоры на обслуживание клиентов162
Инвестиционные операции через банковского агента164
Выводы и рекомендации167
Приложение 1. Опыт Бразилии в создании сети банковских агентов176
Приложение 2. Регулирование деятельности банковских агентов за рубежом181
Приложение 3. Анализ рисков банковских агентов184