

**Электронные деньги в коммерческом банке** : практическое пособие / коллектив авторов. — М.: КНОРУС ; ЦИПСИР, 2015. — 208 с.

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Глава 1. Электронные деньги в свете закона «О национальной платежной системе» . . .</b>	<b>6</b>
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
<b>Глава 2. Сфера применения электронных денежных средств. . . . .</b>	<b>17</b>
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
<b>Глава 3. Контроль банка за деятельностью банковских платежных агентов . . . . .</b>	<b>91</b>
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
<b>Глава 4. Электронные кошельки — собственная НКО или сотрудничество с банком . . . . .</b>	<b>105</b>
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
<b>Глава 5. Концепция и предпосылки развития информационно-аналитической системы     платежной системы Банка России . . . . .</b>	<b>122</b>
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
<b>Глава 6. Бухгалтерский учет операций с электронными денежными средствами.</b> . . . .	<b>133</b>
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
<b>Приложение 1.</b> Публичная оферта об осуществлении перевода электронных денежных средств . . . . .	<b>153</b>
<b>Приложение 2.</b> Договор о переводе электронных денежных средств. . . . .	<b>169</b>
<b>Приложение 3.</b> Договор о привлечении банковского платежного агента. . . . .	<b>178</b>