

**УДК 336.7**  
**ББК 65.262.5**  
**И23**

**Иванов О.М., Данилин К.В.**

**И23** Банковские платежные агенты / О.М. Иванов, К.В. Данилин. — М. : ЦИПСИР ; КНОРУС, 2012. — 192 с.

**ISBN 978-5-406-02061-6**

Исследование посвящено правовому регулированию банковских агентов и превращению их в полноценные каналы продаж банковских услуг. Изменение банковского законодательства и вступление в силу Закона о национальной платежной системе привело к существенному расширению функционала агентов (субагентов) операторов по переводу денежных средств, способствуя повышению территориальной и социальной доступности не только платежных, но всего спектра финансовых услуг.

В книге содержится критический анализ российского регулирования и правовых ограничений, связанных с дистанционным открытием и ведением банковских счетов, идентификацией банковских клиентов, а также осуществления с участием агентов широкого перечня банковских операций — сберегательных, кредитных, платежных, инвестиционных. Широко обсуждается лучший международный опыт и рекомендации Альянса за расширение доступности финансовых услуг (AFI), а также Консультативной группы по оказанию помощи беднейшим слоям населения (CGAP). Изложение материала сопровождается большим количеством примеров из современной банковской практики.

**УДК 336.7**  
**ББК 65.262.5**

Иванов Олег Михайлович  
 Данилин Константин Викторович

# **БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ АГЕНТЫ**

Сертификат соответствия № РОСС RU. AE51. Н 15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 4514. Подписано в печать 29.11.2011. Формат 60×90/16.

Гарнитура «NewtonС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 12,0. Уч.-изд. л. 10,0. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»

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

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

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

Отпечатано в ГУП МО «Коломенская типография».

140400, Московская обл., г. Коломна, ул. III Интернационала, 2а.

Тел.: 8 (496) 618-69-33, 618-60-16. E-mail: bab40@yandex.ru.

**ISBN 978-5-406-02061-6**

© ООО «ЦИПСИР», 2012

© ООО «КноРус», 2012

# ОГЛАВЛЕНИЕ

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

## 4 • ОГЛАВЛЕНИЕ

---

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>