

УДК ???
ББК ???
Э455

Электронные финансы. Мифы и реальность / В.Л. Достов,
Э455 П.М. Шуст, А.А. Валинурова, А.В. Пухов. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР,
2012. — 232 с.

ISBN 978-5-406-02186-6

Книга является наиболее детальным описанием электронных финансовых сервисов как с точки зрения технологий их работы, так и с позиции бизнес-применения данных продуктов. В издании раскрыт широкий круг вопросов в сфере работы с электронными деньгами: принципы их функционирования, порядок противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в системах электронных денег, классификация систем электронных денег, виды наиболее популярных финансовых сервисов. Уделено внимание проблематике платежных сервисов, возможностям заработка в Интернете, развеяны многие мифы и даны рекомендации по получению доходов от работы в сфере электронной коммерции. Представлены экспертные оценки перспектив дальнейшего развития платежных инноваций в связи с принятием в России Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и введением регулирования данной области.

Для сотрудников банков и других финансовых организаций, специалистов в области платежных технологий, экспертов, преподавателей, аспирантов и студентов экономических вузов.

УДК ???
ББК ???

Достов Виктор Леонидович
Шуст Павел Михайлович
Валинурова Анна Александровна
Пухов Антон Владимирович

ЭЛЕКТРОННЫЕ ФИНАНСЫ. МИФЫ И РЕАЛЬНОСТЬ

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 4621. Подписано в печать 30.03.2012. Формат 60×90/16.

Гарнитура «BalticaC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 14,5. Уч.-изд. л. 11,3. Тираж 3000 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

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

ООО «КноРус».

129085, Москва, пр-т Мира, 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28

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

Отпечатано в полном соответствии
с качеством предоставленных диапозитивов
в ГУП «Брянское областное полиграфическое объединение».
241019, г. Брянск, пр-т Ст. Димитрова, 40.

© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2012
© ООО «КноРус», 2012

ISBN 978-5-406-02186-6

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ.	7
1.1. Контекст функционирования систем электронных денег	7
1.2. Жизненный цикл электронных денег	12
1.3. Распоряжение электронными денежными средствами	16
1.4. Вывод денежных средств из систем электронных денег	19
2. КЛАССИФИКАЦИЯ СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ	22
2.1. Фиатные и нефитные деньги в рамках «закрытых» и «открытых» систем	22
2.2. Организационная форма систем электронных денег: банк или небанковская кредитная организация?	28
2.3. Использование электронных денег: онлайн или офлайн	33
2.4. Управление счетом — электронные средства платежа	39
3. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В СИСТЕМАХ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ.	43
3.1. Рекомендация 10 — идентификация, персонализация и анонимность	47
3.2. Рекомендации 19,26 и 16	50
3.3. Операции с электронными деньгами — риски ОД/ФТ.	51
3.4. Идентификация в системах электронных денег.	55
4. НАИБОЛЕЕ ПОПУЛЯРНЫЕ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ	58
4.1. Системы электронных денег, действующие в России	58
4.2. Зарубежные системы электронных денег.	98

5. ПРИЕМ ПЛАТЕЖЕЙ В ИНТЕРНЕТЕ	142
5.1. Интернет-эквайринг платежных карт	143
5.2. Прием электронных денег	147
5.3. SMS-платежи	151
5.4. Платежные терминалы	153
6. ОБМЕННЫЕ СЕРВИСЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ИНТЕРНЕТЕ	156
6.1. Обменный пункт электронных валют	156
6.2. Наиболее популярные обменные сервисы.	164
7. ЗАРАБОТОК В ИНТЕРНЕТЕ	174
7.1. Заработок без вложений	174
7.2. Заработок в Интернете с вложением средств	187
8. МЕТОДОЛОГИЯ РАБОТЫ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В РОССИЙСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	192
8.1. Деятельность оператора электронных денежных средств	193
8.2. Предоставление клиентам электронных средств платежа и осуществление перевода электронных денежных средств	194
8.3. Увеличение остатка и перевод электронных денежных средств	195
8.4. Деятельность оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов	197
8.5. Деятельность оператора электронных денежных средств при его привлечении для оказания операционных услуг	197
8.6. Обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.	199
8.7. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	201
8.8. Иностранцы публичные должностные лица	204
8.9. Признаки необычных операций и поведения клиента	205
8.10. Порядок предъявления претензий клиентами оператору электронных денежных средств.	207

9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПЕРЕВОДОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	209
9.1. Увеличение остатка электронных денежных средств физического лица	209
9.2. Перевод электронных денежных средств	211
9.3. Возврат электронных денежных средств	213
10. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА И ПЛАТЕЖНЫЕ ИННОВАЦИИ	216
ГЛОССАРИЙ	226
ЛИТЕРАТУРА	228