



Анализ некоторых систем электронных кошельковых средств



Виды заданий к зачету

- Анализ соответствия выбранной по желанию системы электронных денег положениям Федерального закона «О национальной платежной системе»
- Творческая работа
- Посещение круглого стола по вопросам криптовалюты, смарт-контрактам и другим блокчейн-технологиям

Примеры систем электронных денег

Система «Яндекс.Деньги»

Система «Деньги.Мэйл.Ру»

Система «ПэйПал РУ»

Система «Рапида»

Система Webmoney

Анализ соответствия системы «Яндекс. Деньги» положениям Федерального закона «О национальной платежной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система «Яндекс. Деньги»	Комментарий
<p>Статья 12. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности</p> <p>Оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской</p>	<p>ООО НКО «Яндекс.Деньги» - небанковская кредитная организация http://cbr.ru/PSystem/?PrtlId=oper_zip</p>	<p>Отношения с пользователями регламентируются Соглашением об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «Яндекс. Деньги» https://money.yandex.ru/offer/</p>

Анализ соответствия системы «Яндекс. Деньги» положениям Федерального закона «О национальной платежной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система «Яндекс. Деньги»	Комментарий
<p>Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (п. 4 ст. 12)</p>	<p>Включена в Перечень операторов электронных денежных средств, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (ЭДС) http://cbr.ru/PSystem/?PrtlId=oper_zip</p>	<p>Полностью соответствует</p>

Анализ соответствия системы «Яндекс.Деньги» положениям Федерального закона «О национальной платёжной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система «Яндекс.Деньги»	Комментарий
Статья 7. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств		

Анализ соответствия системы «Яндекс.Деньги» положениям Федерального закона «О национальной платёжной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система «Яндекс.Деньги»	Комментарий
Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа		

Анализ соответствия системы «Яндекс.Деньги» положениям Федерального закона «О национальной платёжной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система «Яндекс.Деньги»	Комментарий
<p>Статья 10. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств</p> <p>Для персонифицированных электронных средств платежа остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.</p> <p>Для неперсонифицированных ЭДС - 15 000 рублей.</p> <p>Для средств упрощенной идентификации клиента - 60 000 рублей.</p>	<p>Для персонифицированных Кошельков остаток Электронных денег в любой момент не может превышать 500 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную указанной сумме по официальному курсу Банка России.</p> <p>Для неперсонифицированных Кошельков - 15 000 рублей.</p> <p>Для неперсонифицированных именных Кошельков, владелец которых прошел процедуру Упрощенной идентификации, - 60 000 рублей.</p>	<p>Полностью соответствует</p>

Анализ соответствия системы «Яндекс.Деньги» положениям Федерального закона «О национальной платежной системе»

- **Вывод:** систем «Яндекс.Деньги» в целом соответствует требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе»

Анализ соответствия системы WebMoney требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система WebMoney	Комментарий
<p>Оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренная пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Ст. 12 ФЗ о НПС)</p>	<p>Технология WebMoney основана на предоставлении всем участникам Системы единых интерфейсов по непосредственному управлению своими имущественными правами на ценности, находящиеся на хранении в специализированных компаниях — Гарантах.</p> <p>Гарант по WMR (рублевым электронным кошелькам) - ООО «ВМР»</p> <p>Соглашения об использовании чеков в электронной форме (WMR)</p>	<p>Не обладают статусом банка или НКО</p> <p>Webmoney - это не платежная система, поскольку в ней не осуществляется перевод денежных средств, это система учета имущественных прав</p>

Анализ соответствия системы WebMoney положениям Федерального закона «О национальной платежной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система WebMoney	Комментарий
<p>Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (п. 4 ст. 12)</p>	<p>Не включена в Перечень операторов электронных денежных средств, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (ЭДС) http://cbr.ru/PSystem/?PrtlId=oper_zip</p>	<p>Не соответствует</p>

Анализ соответствия системы WebMoney положениям Федерального закона «О национальной платёжной системе»

Положения ФЗ о НПС	Система WebMoney	Комментарий
<p>Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа</p>	<p>Единицей измерения имущественных прав на ценности является титульный знак WebMoney (WM) соответствующего типа: WMR - чеки в электронном виде на предъявителя Чекодатель гарантирует любому лицу, законно владеющему и осуществляющему расчетные операции с использованием ЭЧП, выданных Чекодателем посредством специализированного программного обеспечения, оплату денежной суммы, указанной в ЭЧП, после предъявления ЭЧП к оплате в кредитную организацию, которая является плательщиком по ЭЧП. ЭЧП принимается Банком к оплате в случае положительного результата авторизации при предъявлении ЭЧП. Обязательства Чекодателя прекращаются с момента</p>	

Анализ соответствия системы WebMoney положениям Федерального закона «О национальной платежной системе»

- **Вывод:** за выбранной юридической моделью скрывается нежелание подпадать под юрисдикцию Банка России, необходимость проведения идентификации клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, соблюдение особого порядка привлечения платежного банковского агента, соблюдение обязанностей по организации системы управления рисками в платежной системе, наличие особого порядка распределения рисков совершения несанкционированных транзакций.

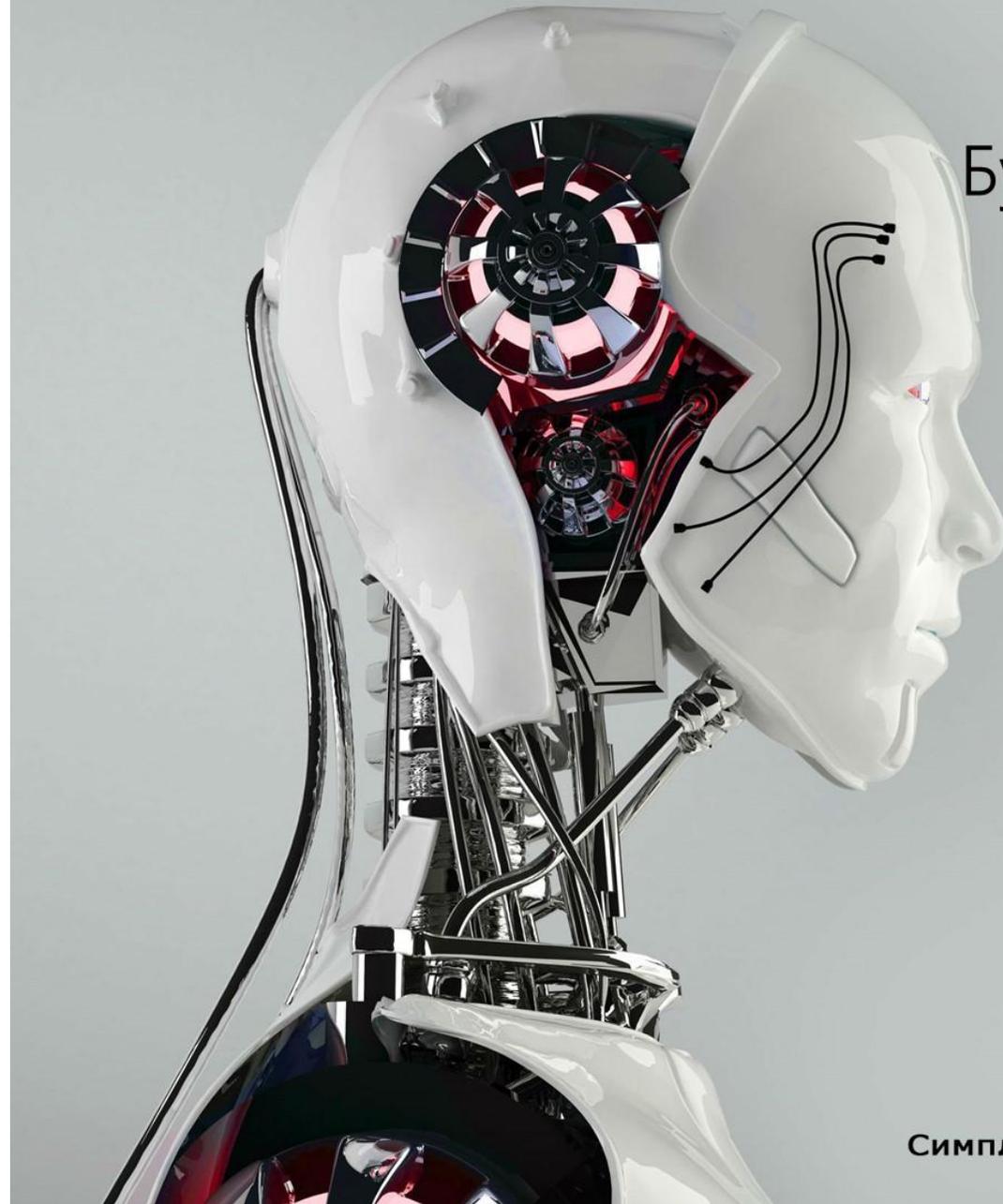
Задание на соответствие системы электронных денег положениям Федерального закона

«О национальной платежной системе»

1. Выбрать любую системы электронных денег.
2. Проанализировать документы, на основе которых она функционирует, на соответствие положениям ФЗ «О национальной платежной системе»
3. Оформить результат анализа аналогично данной презентации в виде таблицы (в текстовом редакторе Word)
4. Сделать вывод о полноте соответствия выбранной системы требованиям российского законодательства.

Темы творческих заданий

1. Сравнительно-правовой анализ правового регулирования оборота электронных денежных средств в России и любой выбранной стране.
2. Соотношение понятий криптовалюта и электронные деньги
3. Проблемы правового регулирования оборота электронных денежных средств



Будущее права уже здесь

Автоматизация права.
Смарт-контракты.
Блокчейн.

23 ноября в 10:00
Зал диссертационных советов (6 этаж)
Университет имени О.Е. Кутафина
(МГЮА)

**«Круглый
стол»
по вопросам
криптовалюты,
смарт-
контрактам и
другим
блокчейн-
технологиям**

Симплоер фрии



Deloitte. рмс

Принявшие участие освобождаются от выполнения творческой работы!!!

- csg57@yandex.ru
- Чубукова Светлана Георгиевна