



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ

В. А. Кузнецов, А. В. Шамраев, А. В. Пухов

# Предоплаченные инструменты розничных платежей –

от дорожного чека  
до электронных денег



Андрей Шамраев

**Предоплаченные инструменты  
розничных платежей  
– от дорожного чека  
до электронных денег**

«Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»

2007

## **Шамраев А. В.**

Предоплаченные инструменты розничных платежей – от дорожного чека до электронных денег / А. В. Шамраев — «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов», 2007

Издание дает читателю системное описание развития и текущего состояния на рынке предоплаченных инструментов розничных платежей. В издании представлены, как традиционные предоплаченные продукты, такие как дорожные чеки, так и инновационные продукты, например электронные деньги. Широко освещен международный опыт использования инновационных платежных продуктов. Также приведены примеры регулирования этих систем в разных странах как ближнего, так и дальнего зарубежья, а также юридические основы использования систем предоплаченных платежных продуктов. Важным направлением издания являются исследования систем мониторинга и предотвращения рисков, присущих системам электронных денег. Данная книга будет интересна широкому кругу читателей, следящих за развитием платежных технологий, сотрудникам банков и других финансовых организаций, отвечающих за развитие направлений розничного бизнеса, расчетов и разработки новых продуктов и услуг.

© Шамраев А. В., 2007

© Центр Исследований Платежных  
Систем и Расчетов, 2007

# Содержание

Авторский коллектив	6
Введение	8
1. Отдельные виды предоплаченных инструментов розничных платежей	10
1.1. Дорожные чеки American Express	10
1.1.1. Компания American Express	10
Рождение дорожного чека	10
Первая мировая: чеки лучше денег	11
Время развития и экспериментов	12
Переход на евро	13
1.1.2. Чеки American Express: Виды, процедуры продажи и оплаты	14
Виды чеков American Express	14
Основные преимущества чеков American Express	15
Удобство использования чеков American Express	16
Продажа чеков American Express	16
Эмитенты Дорожных Чеков	19
Информация для ваших клиентов	20
Клиринг инкассированных чеков	22
Информация для клиентов	27
Информация для ваших клиентов	28
1.2. Дорожные и коммерческие чеки. Общая информация	30
Дорожные чеки	30
Коммерческие чеки	33
2. Предоплаченные карты	35
2.1. Многофункциональные предоплаченные карты	35
2.2.1. Международный опыт	37
VISA International[8]	37
Предоплаченные карточки	38
Рыночные возможности предоплаченных карточек	42
Система VISA Cash	44
MasterCard International	46
Система Mondex	48
Система CyberCoin	52
Система E-cash	53
Австрийская национальная система электронных кошельков[18] Quick	55
Основные выводы	58
2.1.2. Российский опыт	59
2.1.2.1. Реализация технологии предоплаченных инструментов в платежной системе» Золотая Корона»	59
3. Предоплаченные инструменты интернет-платежей	68
3.1. Основные определения и термины	68
КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ	74
Виды и классификация электронных денег	76

3.2. Система WebMoney	77
Конец ознакомительного фрагмента.	82

**Кузнецов Вадим Александрович,  
Шамраев Андрей Васильевич, Пухов  
Антон Владимирович, Маслов Алексей  
Васильевич, Мац Григорий Моисеевич,  
Логинов Евгений Аркадьевич, Достов  
Виктор Леонидович, Кишкурно Елена  
Викторовна, Харченко Владимир  
Иванович, Махаева Елена Александровна,  
Мищенко Владимир Иванович,  
Соболев Александр Анатольевич  
Предоплаченные инструменты  
розничных платежей – от дорожного  
чека до электронных денег**

**Авторский коллектив**

Раздел 1: **Маслов Алексей Васильевич**, Директор по продажам дорожных чеков и предоплаченных продуктов в России и СНГ, Компания Америкэн Экспресс; **Пухов Антон Владимирович**, Начальник Управления Розничного Бизнеса КБ «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (ООО).

Раздел 2: **Кузнецов Вадим Александрович**, Департамент регулирования расчетов Банка России; **Пухов Антон Владимирович**, Начальник Управления Розничного Бизнеса КБ «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (ООО); **Мац Григорий Моисеевич**, Председатель Правления РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Раздел 3: **Пухов Антон Владимирович**, Начальник Управления Розничного Бизнеса КБ «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (ООО); **Достов Виктор**, Директор по развитию группы PayCash; **Соболев Александр Анатольевич**, Банк «Таврический».

Раздел 4: **Логинов Евгений Аркадьевич**, кандидат технических наук, старший научный сотрудник, член-корреспондент Международной академии информатизации, Департамент регулирования расчетов Банка России; **Кузнецов Вадим Александрович**, Департамент платежных систем и расчетов Банка России; **Кишкурно Елена Викторовна**, Главное управление платежной системы Национального банка Республики Беларусь; **Харченко Владимир Иванович**, Департамент платежных систем Национального Банка Украины; **Шамраев Андрей Васильевич**, кандидат юридических наук, Департамент регулирования расчетов

Банка России; **Мищенко Владимир Иванович**, доктор экономических наук, профессор, директор Центра научных исследований Национального банка Украины; **Махаева Елена Александровна**, Департамент платежных систем Национальный банк Украины.

## Введение

Прогресс не стоит на месте и чем стремительнее развивается технологическая база, тем быстрее появляются и входят в повседневную жизнь финансовые продукты на ее основе. Одним из наиболее ярких примеров выступают предоплаченные продукты, которые прочно вошли в нашу повседневную жизнь в небанковском секторе. Уже длительное время мы используем всевозможные карты оплаты товаров и услуг, эти продукты встречаются буквально на каждом шагу: карты оплаты сотовых операторов и Интернет провайдеров, телефонные карты, карты оплаты проезда в метрополитене и другом общественном транспорте, подарочные карты магазинов и многие другие аналогичные продукты. Более того, предоплаченные продукты не всегда были в виде карты, много лет мы использовали всевозможные жетоны, как для оплаты проезда, так и для разнообразных торговых и игровых автоматов. В банках также много лет использовались предоплаченные продукты, самыми известными из которых выступают дорожные чеки и их пластиковый аналог VISA Travel Money Cash Passport. Но в настоящее время мы стоим на пороге, может это будем громко сказано, но все же революции в области инновационных платежных продуктов, которые пока развиваются в основном за пределами банковского сектора. Но с каждым годом становится понятно, что это стремительный сектор расчетов также требует повышенного внимания и, по крайней мере пока изучения со стороны надзорных органов и центральных банков. Этот факт подтверждается регулярным изучением электронных денег Банком международных расчетов.

Возможность того, что электронные деньги примут на себя функции наличных денег при совершении большинства малых платежей, продолжает вызывать значительный интерес соответствующих органов государственной власти и различных ведомств, включая центральные банки. Хотя в последнее время в области розничных платежей не отмечалось очень динамичного развития электронных денег, их развитие ставит перед центральными банками вопросы стратегического характера в отношении надзора за платежной системой, возможного влияния на доходы центральных банков и осуществления валютной политики. Принимая во внимание эти потенциальные проблемы стратегического характера, в 1996 г. управляющие центральными банками Группы десяти объявили о своем намерении проводить тщательный мониторинг развития программ и продуктов в области электронных денег и принимать при необходимости любые соответствующие меры с учетом конкуренции и инновации. Управляющие центральными банками Группы десяти потребовали, чтобы Банк международных расчетов (BIS) на регулярной основе и, по мере возможности, в глобальном масштабе проводил мониторинг процессов введения этих новых продуктов<sup>1</sup>.

Учитывая эти факторы, в настоящей книге мы решили провести исследования и описание основных предоплаченных продуктов, как являющихся чисто банковскими продуктами, так и соприкасающихся с банковским сектором. В книге будут описаны, как давно используемые предоплаченные продукты, такие, как дорожные чеки, которые несмотря на кажущуюся архаичность по сравнению с инновационными электронными системами, продолжают пользоваться заслуженной популярностью у клиентов. Так и совершенно новые системы электронных денег, использующие в качестве основной среды сеть Интернет, карточные технологии или технологии мобильных операторов. В книге широко освещены международный опыт использования инновационных платежных продуктов, а также российские аналоги, которые несмотря на более поздний старт являются достойными конкурентами зарубежных коллег. Также мы приведем примеры регулирования этих инновационных систем в разных странах, как ближнего, так и дальнего зарубежья, а также юридические основы использования систем инновационных

---

<sup>1</sup> Банк международных расчетов (BIS) [www.bis.org](http://www.bis.org).



платежных продуктов. Отдельным направлением этой книги выступают исследования систем мониторинга и предотвращения рисков, присущих системам электронных денег.

Данная книга будет интересна широкому кругу читателей, интересующихся развитием платежных технологий, и конечно является просто необходимым инструментом сотрудников банков и других финансовых организаций, чтобы всегда оставаться на переднем рубеже финансового прогресса.

# **1. Отдельные виды предоплаченных инструментов розничных платежей**

## **1.1. Дорожные чеки American Express**

### **1.1.1. Компания American Express**

Компания American Express, основанная в 1850 г., на начальном этапе своей деятельности становится известной как надежная курьерская служба, занимающаяся транспортировкой наличных средств между частными лицами, компаниями и банками. Этот бизнес приносит компании солидный доход. И возможно, мировое финансовое сообщество недосчиталось бы одного из крупнейших эмитентов дорожных чеков, а впоследствии и пластиковых карт, если бы в 1864 г. Государственному почтовому департаменту США не пришла идея учредить Почтовую службу денежных переводов. Тем самым государство фактически берет под свой контроль рынок переводов.

Однако American Express находит способ не только выжить, но и составить серьезную конкуренцию государственной службе. В 1882 г. по заданию компании некий Мар-селлус Флеминг Берри (Marsellus Fleming Berry) разрабатывает новый бланк почтового перевода – American Express Money Order (на который, к слову, очень похож по виду известный старшему поколению россиян аккредитив Сбербанка СССР). Новый бланк обладает более высокой степенью защиты от подделок – номинал перевода печатался на бланках, и его нельзя было изменить. На бланках же государственной почтовой службы денежных переводов сумма проставлялась вручную, что оставляло лазейку для различного рода подделок.

Новый платежный инструмент, получивший название Express Money Order и гарантированный к оплате компанией American Express, сразу завоевывает популярность не только в Штатах, но и в Европе. От даты этого события специалисты и отсчитывают начало истории современных дорожных чеков, несмотря на то, что сам дорожный чек появляется несколькими годами позже.

В начале 90-х годов XIX в. руководство American Express принимает решение о расширении сети представительств в Европе. Новое направление развития компании даже не приходится определять – специальный платежный инструмент давно требовался путешественникам и бизнесменам. У охотников до перемены мест в те времена выбор платежного средства практически отсутствовал. Они были вынуждены возить с собой большие суммы наличными, которые очень невыгодно обменивать на местные валюты из-за большой курсовой разницы. Или же пользоваться долговыми обязательствами, которые европейские банки принимали с большой неохотой.

### **Рождение дорожного чека**

Руководство American Express с самого начала осознавало, что платежный продукт для американских путешественников должен быть эквивалентен наличным долларам, легко конвертироваться в другую валюту, а также гарантировать возмещение средств в случае его утери или кражи. Именно такой продукт разрабатывается в 1891 г. тем же Марселлусом Берри и получает название «дорожный чек» (Travelers Cheque). Создатель дорожного чека реализует весьма оригинальное решение – подлинность чека определяется путем сравнения двух подпи-

сей. Первая проставляется на чеке в момент его покупки путешественником в банке и указывает на принадлежность покупателю суммы денег, равной номиналу чека. Вторая подпись ставится владельцем чека в момент предъявления его к оплате. Совпадение двух подписей свидетельствует о том, что предъявитель чека и его покупатель – одно и то же лицо, и является гарантией принятия чека к оплате.

Чтобы обеспечить прием чеков по всему миру, American Express заключает соответствующие договоры с крупнейшими банками Credit Lyonnais, The National Provincial Bank in England, The Banking House of Glyn Mills, компанией The Tourist Enterprise of Hickie Bowan, отелями и туристическими агентствами в Штатах и большинстве стран Европы. 5 августа 1891 г. первый дорожный чек обменивается на наличные. Деньги по нему получает президент American Express Вильям Фарго (William Fargo).

В том же 1891 г. American Express удается продать всего 248 чеков на сумму 9120 долл. Но уже к концу XIX в. объем их продажи доходит до 6 млн долл. в год, а в 1909 г. компания осуществляет продажи на сумму 23 млн долл.

### **Первая мировая: чеки лучше денег**

Престиж компании значительно укрепляет тот факт, что в день начала Первой мировой войны, 3 августа 1914 г., American Express оплачивает все дорожные чеки, которые практически одновременно предъявляют к оплате в ее европейские представительства около 150 тысяч американских туристов. Статус нейтральной компании, полученный American Express в том же 1914 г., позволяет ей работать в Европе, несмотря на военные действия. Престиж компании возрастает настолько, что владельцы французских отелей и магазинов в те времена предпочитают дорожные чеки American Express бумажным франкам.

Основным направлением деятельности компании, несмотря на бурный успех в финансовом секторе, по-прежнему остаются перевозки. Однако новый ее президент Фредерик Смолл (Frederick Small), сменивший Вильяма Фарго в 1915 г., предлагает расширить деятельность компании, предоставив туристу не только билет и дорожный чек, но и сопутствующие услуги на протяжении всего путешествия. Так American Express становится многопрофильным туристическим агентством.

Еще больше позиции компании на мировом рынке укрепляет мировой финансовый кризис 1933 г. В течение объявленного президентом Рузвельтом четырехдневного выходного для американских банков и десятидневного кризиса европейских банковских институтов American Express вынуждена установить свой собственный курс доллара, основанный на результатах последних биржевых торгов. Этот курс используют все крупные участники европейского финансового рынка.

В послевоенное время путешествия становятся все более популярными, и рост объемов продаж чеков приобретает поистине гигантский размах, составляя 800 млн долл. в год. Однако вместе с ростом спроса на дорожные чеки учащаются и случаи мошенничества с ними. Причем настолько, что потери компании от действий мошенников доходят до 5 млн долл. в год. American Express вынуждена создать специальную службу для борьбы с мошенничеством и подделкой дорожных чеков (Phoney Money Men). В результате расследования, проведенного на территории 22 стран, к суду привлекаются 58 человек, а после трехлетнего судебного разбирательства выносятся 49 обвинительных приговоров. На все эти мероприятия American Express тратит 20 млн франков – в дополнение к уже потерянным средствам.

Компания видит лишь один выход из сложившейся ситуации – нужно срочно изменить дизайн чеков, одновременно защитив их от подделки. Компания Bank Note Company, изготавливающая чеки American Express, предлагает новый вариант дизайна, труднодоступный для подделок. И с 1951 г. на дорожных чеках появляется изображение головы римского воина –

Центуриона. Впоследствии она становится эмблемой самой компании American Express и присутствует практически на всех ее платежных продуктах.

К 1955 г. дорожные чеки American Express выпускаются уже в трех валютах – американских долларах, канадских долларах и фунтах стерлингов. В 70-х годах American Express приступает к эмиссии чеков также и в японских иенах, швейцарских франках, французских франках и немецких марках.

## **Время развития и экспериментов**

В 1981 г., уже опробованная в нескольких «пилотных» проектах, в широкую продажу поступает новинка – Express PAC, сброшюрованные дорожные чеки в запечатанном конверте, сопровождаемые квитанцией о покупке. Выпуск сброшюрованных чеков позволяет компании повысить производительность их обработки и сократить число ошибок при вводе информации в базу данных: информация о номинале чеков, серийном номере и другие сведения, необходимые для компьютерной обработки и процессинга, помещаются теперь на квитанции. Идея оказывается настолько удачной, что выпущенные впоследствии сброшюрованные чеки, в том числе и другими эмитентами, полностью занимают рынок Северной Америки.

Почти в это же время компания реализует два новых масштабных проекта. Лицензию на использование названия, дизайна и цвета дорожных чеков American Express получают крупнейшие финансовые институты – Societe Francaise Du Cheque De Voyage во Франции и Travelers Cheque Associates Limited в Великобритании. Они становятся единственными агентами по обслуживанию дорожных чеков American Express в своих странах. А еще чуть позже – в 1983 г. – компания одной из первых осваивает рынок Ближнего Востока. Saudi Travelers Cheque Company выпускает свои дорожные чеки, а American Express становится агентом по их обслуживанию.

Новинка 1985 г. – «подарочный» чек – выпускается в небольшом количестве и предназначена для выплат престижных премий. Номинированные в суммах 10, 25, 50 и 100 долл., подарочные чеки продаются только на территории США, но оплачиваются в любом пункте обслуживания дорожных чеков.

А вот проект того же года по выпуску дорожных чеков в эю «сворачивается» уже через 2 года как нерентабельный. Причина более чем тривиальна – чеки не нашли спроса.

В 1992 г. выходят в свет дорожные чеки «для двоих». Получить наличные по таким чекам может любой из двух владельцев.

С 1994 г. чеки American Express выпускаются еще в двух валютах – голландских гульденах и австралийских долларах, а с начала 1995 г. – в швейцарских франках.

Растущая конкуренция среди эмитентов дорожных чеков заставляет компанию искать новые пути привлечения клиентов. Как результат, в начале 80-х годов все клиенты American Express получают возможность бесплатно пользоваться услугами разработанного компанией комплекса по возмещению – Refund Plus. Он включает в себя выплату наличных по чекам, содействие во время путешествия, помощь в идентификации личности, передачу экстренных сообщений, а также занесение украденных карточек в стоп-листы. А уже к концу того же десятилетия компания создает всемирную круглосуточную службу возмещения. Любой клиент, чьи дорожные чеки были похищены или утеряны, может позвонить оператору и получить возмещение в одном из пунктов обслуживания чеков – банке, отеле, банкомате, а в некоторых случаях и с курьером.

В бизнесе дорожных чеков находят применение и современные технологические решения. Используя банкоматы не только для выплаты наличных по дорожным чекам, но и для продажи самих чеков, American Express увеличивает обороты по дорожным чекам и одновременно сокращает расходы на содержание пунктов их обслуживания.

С недавних пор продажу дорожных чеков компания осуществляет на специально созданной для этого странице в web-сайте – клиенты могут заказать дорожные чеки и их доставку по почте.

## **Переход на евро**

1 января 1999 г. знаменует собой образование Экономического и валютного союза (ЭВС). 12 европейских стран принимают новую внутреннюю денежную единицу – евро – и закрепляют обменные курсы национальных валют по отношению к ней. А с 1 января 2001 г. начинается процесс перехода на наличные евро и замены национальной валюты. Пока евро существует только в безналичной форме, но уже 1 января 2002 г. наличный евро выйдет в обращение, и в странах Евросоюза банкноты и монеты будут выпускаться только в новой валюте. Предполагается, что основная масса европейских валют будет обменена на новые денежные знаки к марту 2002 г.

С самого начала перехода на евро American Express принимает в нем активное участие. Уже 1 января 1999 г., в день образования ЭВС, чтобы ознакомить финансовые учреждения и их клиентов с новой валютой, компания выпускает первые дорожные чеки в евро. А для обеспечения их признания и принятия проводит ряд мероприятий по подготовке персонала торговых учреждений.

Уже сейчас бизнесменам и туристам, направляющимся в страны Евросоюза, удобнее и выгоднее покупать именно чеки в евро, поскольку они устраняют необходимость приобретения дорожных чеков в разных валютах, а также потому, что евро имеет фиксированный обменный курс. Их также можно использовать в качестве надежного способа сохранения денег до выхода наличных евро в обращение. Дорожные чеки в существующих ныне национальных валютах компания будет обменивать и дальше, без ограничения срока. Однако с 1 сентября этого года прекратился их активный выпуск, хотя купить их пока еще по-прежнему можно. Но с начала следующего, 2002 г., когда наличная валюта евро выйдет в обращение, чеки American Express будут продаваться исключительно в евро. При этом расчеты в евро по операциям со своими чеками American Express будет вести не только в странах Евросоюза, но и по всему миру.

Прародителем дорожных чеков специалисты называют особый манускрипт Ордена тамплиеров. Орден был основан девятью французскими рыцарями во главе с Гуго де Пейном в июле 1099 г., вскоре после взятия Иерусалима в ходе первого крестового похода, для защиты отправляющихся в Иерусалим пилигримов. Манускрипт выдавался Ордену под залог земель, товаров или золота их владельцу, который теперь мог путешествовать по свету, отправляться в чужие страны за товаром или совершать паломничества по святым землям, не рискуя быть ограбленным и не испытывая денежных затруднений. На манускрипте обозначалась сумма залога, которую владелец бумаги мог получить в любом из многочисленных командорств Ордена, расположенных в то время по всей Европе и Ближнему Востоку. Орден был распущен инквизицией в 1307 г. С ним канули в Лету и предки дорожных чеков.

В какой бы точке мира ни открывала свой офис American Express, путешественники, как правило, продолжали обслуживаться там из поколения в поколение.

Исключение составило лишь отделение, открытое в Санкт-Петербурге в 1916 г.: его пришлось закрыть уже через 2 года. Причиной, как нетрудно догадаться, послужила Октябрьская революция. Почти все это время менеджер American Express г-н Беннет (С. А. Bennet) рисковал своей жизнью практически каждый день. К примеру, однажды он, направляясь на работу, попал в центр яростной стычки между казаками и демонстрантами на Невском.

### 1.1.2. Чеки American Express: Виды, процедуры продажи и оплаты

Чек (Дорожный Чек) American Express – это платежный документ, представляющий собой денежное обязательство компании-эмитента American Express<sup>2</sup> выплатить обозначенную в чеке сумму владельцу, образец подписи которого проставлен на чеке в момент его продажи.

Первый в мире дорожный чек был создан в 1891 г. сотрудником компании American Express Марселусом Бэрри. Создатель дорожного чека использовал весьма оригинальное решение – подлинность чека стали определять путем сравнения двух подписей, проставленных клиентом в разное время. Первая должна проставляться владельцем на дорожном чеке в момент его покупки, вторая – в момент предъявления его к оплате. Если подписи достаточно похожи, оплата чека гарантирована. Надежность и простота использования дорожных чеков способствовали росту их популярности во всем мире. Сегодня компания American Express – крупнейший в мире эмитент дорожных чеков.

#### Виды чеков American Express

Для расширения круга своих клиентов Компания выпускает несколько разновидностей дорожных чеков<sup>3</sup>:

- ◆ подарочные чеки (American Express Gift Cheques);
- ◆ чеки для двоих (American Express Cheques for Two);
- ◆ чеки American Express Secure Funds для безопасного хранения денег дома.

*Все эти разновидности, несмотря на различие в названиях, являются, прежде всего, дорожными чеками American Express, они продаются, используются и оплачиваются по одним и тем же универсальным правилам. Разница между ними состоит прежде всего в их предназначении.*

В России компания American Express продает два вида чеков: Дорожные Чеки American Express и Чеки American Express Secure Funds (для безопасного хранения денег дома) (рис. 1).



---

<sup>2</sup> Список Эмитентов Чеков American Express см. Соглашении о покупке.

<sup>3</sup> При условии соблюдения Соглашения о покупке.



**Рис. 1.** Чеки American Express: а – дорожные чеки American Express; б – чеки American Express Secure Funds

В чем разница между Дорожными Чеками American Express и Чеками American Express Secure Funds для хранения дома (Secure Funds)?

Разница между двумя видами чеков – только в их предназначении.

♦ **Дорожные Чеки American Express** созданы для людей, обеспокоенных сохранностью наличных денег во время поездок и путешествий.

♦ **Чеки American Express (Secure Funds)** созданы специально для людей, которые хранят наличные деньги дома и обеспокоены их сохранностью.

## Основные преимущества чеков American Express

Чеки American Express – это эквивалент наличных денег, однако в отличие от наличных они обладают значительными преимуществами, защищающими деньги от кражи или потери (табл. 1). Поэтому они могут быть использованы тогда, когда риск потерять наличные самый большой:

- ♦ **в поездке** (как по России, так и за рубежом);
- ♦ **дома** (согласно статистике, каждые 3,5 минуты в стране происходит квартирная кража, и для профессионального вора не составит никакого труда найти наличные в квартире, даже если они хорошо спрятаны).

Таблица 1

### Сравнительные характеристики чеков American Express

Дорожные чеки American Express (предназначены для поездок)	Чеки American Express Secure Funds (предназначены для хранения дома)
1. В случае потери, кражи или повреждения Ваши чеки будут восстановлены, обычно в течение 24 часов после обращения в American Express <sup>1</sup> – так что опасность остаться в чужой стране без гроша в кармане полностью исключена	1. В случае потери, кражи или повреждения Ваши чеки будут восстановлены, обычно в течение 24 часов после обращения в American Express <sup>1</sup> . Таким образом, Ваши домашние сбережения останутся с Вами при любых обстоятельствах. При этом неважно, когда Вы обнаружили их повреждение или пропажу, главное – сразу сообщить об этом в Центр Возмещения American Express
2. Подписанный Вами чек можете использовать только Вы: при покупке Ваши данные заносятся в информационную систему American Express, и Ваши чеки становятся именными. Подписанный Вами чек можете использовать только Вы – это обеспечивает надежная система обналчичивания чеков American Express	3. Безопасность Ваших денег, хранящихся в Чеках American Express, гарантирует American Express, международная финансовая корпорация, которая работает на финансовом рынке более 150 лет и ежегодно обеспечивает оплату свыше 300 млн чеков
3. Дорожные Чеки American Express позволяют вывезти за границу более 10 000 долл. США, при этом их нужно обязательно задекларировать на таможне <sup>2</sup>	4. Чеки American Express имеют неограниченный срок действия, поэтому Вы можете хранить их дома сколько угодно долго.
4. Срок действия Дорожных Чеков American Express не ограничен, поэтому неоплаченные чеки можно оставить на следующую поездку.	

## Удобство использования чеков American Express

♦ Обналичить чеки можно во множестве финансовых учреждений (включая Россию и СНГ), а также во многих представительствах American Express всему миру, часто без комиссии (на национальную валюту) – информацию по конкретному городу или стране можно узнать, позвонив на горячую линию American Express.

♦ Чеки American Express выпускаются в нескольких мировых валютах (дорожные чеки – 9 валют; чеки Secure Funds – 2 валюты) и различных номиналах.

♦ Чеки American Express принимаются во множестве гостиниц, магазинов и ресторанов за рубежом в качестве оплаты товаров и услуг, при этом сдача выдается наличными без комиссии.

♦ Чеки American Express могут наследоваться, даже если они не были указаны в завещании.

## Продажа чеков American Express

1. Прежде всего, уточните у Вашего клиента **валюту, номинал и сумму** чеков, которые он желает приобрести.

В случае, если Ваш Банк удерживает комиссию за продажу чеков American Express, **предупредите клиента о размере комиссии.**

2. **Заполните квитанцию о покупке дорожных чеков.** Обратите внимание, что квитанцию Вы можете заполнять вместе с клиентом.

В правой части квитанции попросите клиента указать свои **имя и фамилию, адрес и поставить свою подпись** (поля 10 и 11 на рис.). Заполнять квитанцию можно в произвольной форме, не придерживаясь конкретных строк для записей. **Писать можно как русскими, так и латинскими буквами, допускаются лишь общепринятые сокращения.** Адрес указывается для идентификации клиента, которая будет проводиться только в случае его обращения в компанию American Express за возмещением утраченных чеков.

Без этой информации о клиенте квитанция и содержащееся в ней Соглашение о покупке считаются недействительными.

**Обведите графу с указанием валюты** продаваемых чеков (например, «USD») **Для каждой валюты используйте отдельную квитанцию.**

Для каждого номинала чеков необходимо заполнить отдельную строку, где указывают:

♦ **Количество** чеков («Quantity»).

♦ **Номинал** чеков («Denomination»).

♦ **Сумму** («Amount» – номинальная стоимость чеков одного номинала из этой строки, т. е. количество чеков, умноженное на их номинал). При продаже чеков одного номинала, но с серийными номерами, НЕ следующими по порядку, необходимо заполнять следующие строки квитанции – по одной на каждый чек. При нехватке места на одной квитанции заполните несколько квитанций, в такой ситуации итог будет подводиться по каждой квитанции отдельно.

♦ **Серию и номера** чеков («Cheque Numbers»). В случае, если номера чеков идут подряд, укажите первый серийный номер в графе «С» («from»), а в графе «ПО» («to») – последние три цифры серийного номера последнего чека. Серийные номера всех чеков American Express состоят из двух латинских букв (исключение составляют только чеки в английских фунтах стерлингов, не имеющие буквенного обозначения серии) и девяти цифр. Например: **GB 111 222 333**. Серийный номер всегда находится в правом верхнем углу чека.

♦ **Номинальная стоимость в валюте чеков:** сложите числа, вписанные выше в столбец для указания сумм, и укажите итоговую сумму («Face Value in Currency Issued»), т. е. **номинальную стоимость всех чеков, указанных в квитанции.**



♦ **Комиссия:** укажите **размер комиссии**, взимаемой с клиента, в валюте, соответствующей валютному номиналу проданных чеков («Charge»).

♦ В графе **ИТОГО** («TOTAL») укажите **полную сумму**, оплачиваемую клиентом, **включая комиссию**.

♦ Укажите **дату** продажи: день, месяц, год («Day», «Month», «Year»).

3. Квитанция о покупке состоит обычно из пяти листов (первый экземпляр передается в компанию American Express, два следующих экземпляра остаются в банке, продающем чеки, последние страницы называются «клиентской копией»).

**Отделите 3 верхние страницы квитанции.** Передайте клиенту клиентскую копию, в которой содержится информация о купленных им чеках, Соглашение о покупке и телефоны для обращения в Центр Возмещения. Обратите внимание, что в целях защиты личной информации на клиентской копии отсутствует название банка и личные данные клиента.

Обязательно предупредите клиента, что **клиентскую копию квитанции о покупке следует хранить отдельно от самих чеков**. Предложите клиенту ознакомиться с текстом Соглашения о покупке, которое будет играть важную роль в случае обращения в American Express за возмещением утраченных чеков.

4. Объясните клиенту, что **сразу после покупки чеков ему необходимо проставить первую подпись в верхнем левом углу чека** на специально отведенной строке (**покажите клиенту место для подписи**). Расскажите клиенту, что для того, чтобы воспользоваться чеками, ему нужно будет расписаться второй раз в нижнем левом углу чека – обязательно в присутствии кассира, или другого лица, принимающего чек к оплате (помимо банков, Дорожными Чеками American Express можно расплатиться в большом количестве предприятий – гостиниц, магазинов, отелей – за рубежом).

Дату можно по желанию проставить **только** при обналичивании чека.

5. Последняя страница клиентской копии содержит телефоны Центра возмещения American Express. Если клиент спрашивает Вас, сообщите ему, **что в случае утраты чеков он должен как можно скорее связаться с American Express, позвонив по одному из телефонов, указанному в квитанции** (в большинстве стран мира в Центр возмещения American Express можно позвонить бесплатно). Центр Возмещения работает круглосуточно, без праздников и выходных. Операторы центра возмещения владеют всеми наиболее распространенными языками (английским, французским, немецким, испанским, китайским и др.)\* Если Ваши клиенты разговаривают, например, только на русском языке, им следует запомнить название их родного языка на английском языке – **РАШЕН** (Russian). Для таких клиентов операторы пригласят переводчиков.

## СОГЛАШЕНИЕ О ПОКУПКЕ

### Внимание

Внимательно прочтите настоящее Соглашение. К данному Соглашению применяется закон страны Эмитента Дорожного Чека. Текст на английском языке имеет юридическую силу по отношению к данному Соглашению.

Покупая, подписывая, принимая или используя данные Дорожные Чеки, выпущенные Эмитентом, указанным ниже, Вы соглашаетесь со всем нижеследующим: сразу подписать Ваш Дорожный Чек в указанном месте; не перепродавать, не поручать и не совершать аналогичных действий по передаче Ваших Дорожных Чеков иному физическому или юридическому лицу для перепродажи или повторного использования.

### Возмещение стоимости:

Эмитент непосредственно сам или через своего уполномоченного агента, Компанию «Американ Экспресс Трэвел Рилэйтед Сервисэз Инк.», его филиалы, аффилированные лица или представителей (далее «Америксо»),

заменить или возместят номинальную стоимость, обозначенную на всяком утраченном или украденном Дорожном Чеке, в соответствии с применимым правом и только при условии соблюдения Вами следующих условий:

**До утраты:**

- Вы **подписали** Дорожные Чеки несмываемыми чернилами в указанном месте.
- Вы **не проставили** вторую (контрольную) подпись на Дорожных Чеках в указанном месте.
- Вы **не передавали** Дорожные Чеки другому физическому или юридическому лицу во владение, на хранение или для использования в мошеннических целях.
- Вы **не использовали** Дорожные Чеки в нарушение какого-либо закона, включая участие в незаконных пари, азартных играх или других запрещенных видах деятельности.
- Ваши Дорожные Чеки **не были изъяты** по решению суда или вследствие действий государственных органов.
- Вы так же **надежно хранили** Дорожные Чеки, как осторожный человек хранил бы аналогичную сумму в наличных деньгах.

**После утраты:**

- Вы **немедленно уведомите** Эмитента или «Амекско» об утрате или краже Дорожных Чеков.
  - Вы **сразу же сообщите** все факты, касающиеся утраты или кражи Дорожных Чеков, Эмитенту или «Амекско», а также заявите об утрате или краже в милицию/полицию, если Вас об этом попросит Эмитент или «Амекско».
  - Вы **сразу же сообщите** Эмитенту или «Амекско» серии и номера утерянных или украденных Дорожных Чеков, а также место и дату их покупки.
  - Вы **сразу же заполните** бланк заявления о возмещении стоимости, предоставляемый Эмитентом или «Амекско», и предъявите надлежащее удостоверение личности.
  - Вы предоставите Эмитенту или «Амекско» всю разумную информацию и окажете необходимую помощь для проведения полного расследования факта утраты или кражи. «Амекско» оставляет за собой право расследовать факты утраты или кражи и проверять выполнение условий данного Соглашения о покупке и не несет ответственность за возможные задержки, вызванные таким расследованием.
  - Обратите внимание на то, что с целью обеспечения качества обслуживания Ваш телефонный звонок в «Амекско» может прослушиваться или записываться и Вы согласны на такое прослушивание и запись.
- Непрерывность оплаты: Эмитент не может остановить оплату по Дорожным Чекам.

**После покупки немедленно подпишите дорожные чеки в указанном месте.**

Компания «Американ Экспресс Трэвел Рилэйтед Сервисез Кампани, Инк.» является уполномоченным агентом других Эмитентов Дорожных Чеков.

## **Эмитенты Дорожных Чеков**

Чеки в долларах США, канадских долларах, австралийских долларах, японских иенах и евро выпускает:

**American Express TRAVEL RELATED SERVICES COMPANY, INC.**

Регистрационный номер: 13-3 133 497

Зарегистрированное бюро: American Express Tower, World Financial Centre, New York, NY, USA

Чеки в швейцарских франках выпускает:

**SWISS BANKERS TRAVELLERS CHEQUE CENTRE**

Kramgasse 4, CH-3506 Grosshochstetten, Switzerland

Чеки в фунтах стерлингов выпускает:

**TRAVELLERS CHEQUE ASSOCIATES LTD.**

Регистрационный номер: 15 915 555

Зарегистрированное бюро: 154 Edward Street, Brighton, BN2 2LH, England

Чеки в рандах выпускает:

**SOUTHERN AFRICA TRAVELLERS CHEQUE COMPANY (PTY) LTD.**

Johannesburg, Republic of South Africa

Чеки в саудовских риалах выпускает:

**SAUDI TRAVELLERS CHEQUE COMPANY**

Регистрационный номер: 1 010 059 195

Зарегистрированное бюро: P. O. Box 7915, Riyadh 11 472, Saudi Arabia

### ***Как увеличить продажи чеков American Express***

Чтобы увеличить продажи чеков American Express в Вашем банке, нужно не только продавать их тем, кто уже пришел в банк с намерением купить чеки, но и предлагать их тем, кто еще никогда о них не слышал. Расскажите ему о том, что чеки American Express незаменимы для защиты наличных денег в поездках и при хранении дома, а также о преимуществах чеков.

### ***Кому можно рекомендовать чеки American Express?***

◆ *Покупающим валюту.* Если клиент покупает валюту для хранения дома, то ваше предложение приобрести чеки несомненно вызовет заинтересованность. Можно предложить для пробы часть средств перевести в чеки American Express, а часть оставить в валюте.

◆ *Снимающим со счета или с карточки наличные средства.* Ваше предложение приобрести чеки убедит клиента в том, что находящаяся в его руках сумма наличных денег может притянуть к нему различного рода мошенников, а чеки American Express надежно сохранят его деньги.

♦ *Сомневающимся в том, какую валюту выбрать.* В банк часто приходят люди, которые ждут от кассира совета, в какой валюте лучше хранить деньги – в долларах или в евро. При правильной аргументации Ваш совет купить чеки American Express разрешит эти сомнения.

♦ *Выезжающим за границу.* Если клиент выезжает за границу и обеспокоен сохранностью денег в поездке, а также тем, что дома остаются наличные деньги, то Ваша своевременная подсказка купить American Express чеки поможет ему сделать свой выбор в пользу надежности и безопасности.

## **Информация для ваших клиентов**

### ***Имеет ли значение, в каком банке приобретаются чеки?***

Нет. Абсолютно неважно, в каком банке Вы приобретаете чеки American Express. Оплату и восстановление чеков обеспечивает не банк, а компания American Express.

### ***Если я еду в Европу, мне лучше брать чеки в евро или в долларах?***

Чеки American Express в любой валюте могут быть обналичены во многих представительствах American Express, а также во множестве финансовых учреждений без комиссии на национальную валюту страны пребывания. Так как в Европе национальной валютой является Евро, целесообразно брать с собой чеки в Евро.

### ***Как пользоваться чеками American Express?***

Чеки необходимо подписать сразу же после покупки в левом верхнем углу. Вы можете использовать чеки для хранения дома, а также в поездках. Срок действия чеков American Express не ограничен, следовательно, их можно хранить сколько угодно долго и передавать по наследству. Обязательно храните квитанцию о покупке чеков American Express отдельно от самих чеков, также желательно записать номера чеков в записную книжку.

### ***Нужно ли декларировать чеки на таможне при выезде за границу?***

При вывозе за границу РФ чеков American Express их нужно обязательно декларировать на таможне, вне зависимости от вывозимой суммы с указанием в декларации суммы вывозимых чеков. Также необходимо иметь с собой справку или кассовый чек из банка, выдаваемые при покупке чеков.

### ***Существуют ли ограничения на сумму вывозимых чеков из России?***

Дорожные Чеки American Express позволяют вывезти за границу РФ более 10 000 долл. США, при условии их декларирования на таможне. Обратите внимание, что в некоторых странах существуют ограничения на ввозимую сумму в чеках, поэтому заранее необходимо уточнить условия в той стране, в которую Вы едете. Это можно сделать, позвонив на горячую линию American Express.

### ***Могу ли я где-то расплачиваться чеками или нужно всегда идти в банк?***

Дорожные Чеки American Express принимаются за рубежом во многих гостиницах, магазинах, а также во множестве финансовых учреждений и представительств American Express по всему миру. К сожалению, расплачиваться Чеками American Express на территории РФ нельзя согласно законодательству РФ.

### ***Можно ли послать чеки курьерской службой или по обычной почте?***

Чеки American Express могут быть посланы за границу одной из известных курьерских служб (DHL, UPS, FedEx), при условии их правильного оформления для передачи третьему лицу (необходимо поставить вторую подпись и передаточную надпись).

### ***Оплата чеков American Express, предъявленных владельцем***

1. **Убедитесь** в том, что предъявленные Вам чеки уже подписаны в верхнем левом углу, а в нижнем левом углу подписи отсутствуют.

2. **Внимательно смотрите**, как клиент ставит вторые подписи в левом нижнем углу каждого чека. Вы должны быть уверены, что все предъявленные Вам чеки подписаны у Вас на глазах.

3. **Сравните** контрольную (нижнюю) подпись с первой, поставленной при покупке в левом верхнем углу чека.

#### **Как определить, похожи ли подписи:**

♦ прежде всего, смотрите, насколько **уверенной рукой** проставлена подпись, не пытался ли предъявитель чеков срисовать подпись;

♦ обращайте внимание на **наклон букв**: прямостоящие, наклоненные вправо или влево и т. п., **форму букв**: округлые, вытянутые и т. п., слитное или раздельное написание букв;

♦ в сложных подписях целесообразно **посчитать количество элементов** – крючков, петель, **проверить направление** декоративных росчерков в начале и конце подписи – вверх, вниз.

♦ если Вы все-таки не уверены в сходстве подписей, **переверните чек вверх ногами** – в таком положении все различия в подписях будут очень заметны.

Сравнивать следует только подписи на чеках. Неверно сравнивать подписи на чеках с подписями на документах.

4. Если подписи на чеках достаточно похожи, **проведите авторизацию**. Вы можете позвонить в службу авторизации в Москве по тел. (095) 956-35-56 или авторизовать чеки сами, воспользовавшись интернетом или интранетом. Будьте готовы назвать оператору серийные номера, номинал, валюту и общую сумму чеков, предъявляемых к оплате. Код авторизации проставьте на лицевой стороне чека под серийным номером.

*Код авторизации выдается строго при условии, что Вы звоните в момент приема чеков к оплате и что клиент находится перед Вами.*

Получив код авторизации, который подтверждает, что чеки не были заявлены владельцем утраченными, Вы можете оплатить такие чеки American Express.

Наличие двух достаточно похожих подписей и кода авторизации является гарантией последующей оплаты этих чеков Вашему банку.

Немедленной оплате подлежат только чеки American Express, подписанные второй раз в Вашем присутствии, при условии, что подписи достаточно похожи и Вами получен код автори-

зации. Однако не всегда вторая, контрольная, подпись бывает похожа на первую, и тому могут быть приемлемые объяснения. В таком случае попросите клиента расписаться на чеках третий раз с обратной стороны. Если третья и первая подписи достаточно похожи и Вами был получен код авторизации, то Вы можете оплатить такие чеки.

В том случае, если третья подпись также недостаточно похожа на первую, предложите клиенту сдать эти чеки на инкассо. Помните, что Вы можете отказаться принимать такие чеки к оплате. Окончательное решение, оплачивать ли дорожные чеки, всегда принимаете Вы.

В случае, если Вы не получили кода в службе авторизации, обязательно позвоните в офис American Express и попросите сотрудника Компании провести авторизацию. Если предъявленные Вам Дорожные Чеки American Express заявлены утраченными (украденными или потерянными), сотрудник American Express даст Вам подробные инструкции по проведению изъятия чеков у предъявителя..

### ***Оплата чеков American Express, предъявленных третьими лицами***

Чеки American Express могут быть переданы в качестве оплаты третьим лицам – получателям платежа, которые, в свою очередь, могут пожелать оплатить эти чеки в Вашем банке. Чеки, предъявляемые к оплате третьей стороной, не подлежат немедленной оплате. Такие чеки следует отправлять на инкассо.

При приеме к оплате чеков American Express, предъявляемых третьим лицом:

1. Убедитесь, что на чеках уже стоят две подписи первоначального владельца на верхней и нижней строке. Это условие является обязательным! Подписи должны быть достаточно похожи.

На строке для передаточной надписи «PAY THIS CHEQUE TO THE ORDER OF» в центральной части чека владелец может указать имя получателя или название организации/предприятия, которым предназначен платеж.

2. Предупредите клиента о комиссии, взимаемой за проведение данной операции и сроках выполнения.

3. Позвоните в службу авторизации и получите код авторизации.

### **Клиринг инкассированных чеков**

Чеки American Express, принятые и оплаченные Вашим банком, должны быть направлены в ваш банк-корреспондент.

Банк-корреспондент направит чеки в компанию American Express. Если дорожные чеки оплачены Вами с соблюдением всех правил, компания выплатит соответствующую сумму вашему банку-корреспонденту, который, в свою очередь, переведет платеж на счет вашего банка.

### ***Как опознать настоящие чеки American Express***

Одной из важнейших особенностей чеков American Express является то, **что срок их действия не ограничен**. Чеки American Express можно хранить так долго, как пожелаете. В связи с этим клиент может предъявить к оплате чеки, выпущенные и купленные им пять, десять, двадцать лет назад, имеющие отличное от современного оформление.

Дорожные чеки American Express существуют в различных валютах и номиналах (табл. 2).

## Номиналы и валюты дорожных чеков American Express<sup>4</sup>

Валюта	Номинал
Американский доллар	20, 50, 100, 500, 1000
Евро	50, 100, 200, 500
Фунт стерлингов	20, 50, 100, 200, 500
Канадский доллар	20, 50, 100, 500
Австралийский доллар	20, 50, 100, 200
Южноафриканский рэнд	100, 200, 500
Японская иена	10 000, 20 000, 50 000
Саудовский риял	50, 100, 500, 1000
Швейцарский франк	50, 100, 200, 500

Некоторое время назад (до 1986 г.) выпускались Дорожные Чеки American Express в валюте Европейского экономического сообщества экю, некоторое их количество все еще находится в обращении и, конечно же, эти чеки остаются действительными. До появления единой европейской валюты евро, компания American Express выпускала дорожные чеки в немецких марках, французских франках и голландских гульденах. Дорожные чеки в этих валютах также остаются действительными и могут быть предъявлены к оплате.

Чеки, выпущенные в валютах, вышедших из обращения, следует направлять на инкассо непосредственно в American Express.

Дорожные Чеки American Express любого года выпуска принимаются к оплате по одинаковым правилам.

## *Оформление Дорожных Чеков American Express*

1. **«Старый» дизайн.** Наиболее ранний вид дорожных чеков, который может Вам встретиться, это чеки, выпущенные до 1994 г. Их оформление принято называть «старый дизайн». Для чеков старого дизайна характерны следующие характеристики: так называемая выпуклая печать (металлография) и общий фиолетовый фон, выполненный микролиниями, которые стираются при попытке внести изменения в оформление чека.

2. **«Классический» дизайн.** Более поздним видом оформления дорожных чеков является «классический дизайн», для которого характерна выпуклая печать, общий голубой фон, выполненный микролиниями, которые стираются при попытке внести изменения в оформление чека. Кроме того, на чеках помещены несколько сложных рисунков, защищающих чеки от подделки – это расположенное в правой части чека на лицевой стороне многослойное рельефное двойное изображение глобуса с заключенной в него аббревиатурой «AMEX». На лицевой стороне в нижней части чека расположено второе изображение глобуса, которое, если смотреть на просвет, совпадает с изображением глобуса на обратной стороне чека.

Чеки в различных валютах выглядят одинаково и обладают одинаковыми степенями защиты, а отличаются только размерами и наименованием валют.

3. **«Новый» дизайн.** В 1996 г. компанией American Express был создан новый дизайн чеков American Express, с дополнительными степенями защиты (рис. 2).

<sup>4</sup> Обратите внимание на номиналы подарочных чеков.



**Рис. 2.** «Новый» дизайн чека American Express

Оформление дорожных чеков American Express

- ♦ в **долларах США**, выпущенных после 1996 г.,
- ♦ в **евро**, выпущенных после 1999 г.,
- ♦ в **фунтах стерлингов**, выпущенных в апреле 2003 г.

Проверка подлинности современных Дорожных Чеков American Express «нового» дизайна

1. **Определите подлинность бланка чека.** Степени защиты чеков «нового» дизайна отвечают всем современным требованиям и включают в себя:

- ♦ **бледно-голубой фон**, выполненный микролиниями специальной краской;
- ♦ **плоскую печать**;
- ♦ **изображение Центуриона** (римского воина в шлеме) в левой части чека, выполненное узором из тонких четких линий;
- ♦ **водяной знак с изображением Центуриона** в правой части чека;
- ♦ **защитную металлическую полосу с аббревиатурой AMEX**, встроенную в левую часть чека;
- ♦ **голограмму**, содержащую изображение Центуриона, логотип American Express, валюту и номинал чека.

Вы можете определить подлинность Дорожных Чеков American Express любого года выпуска, проведя простой «Тест на размазывание».

На обратной стороне чека левый рисунок с изображением номинала размазывается при намачивании (рис. 3).



**Рис. 3.** Рисунок с изображением номинала для проведения «Теста на размазывание»

2. **Определите подлинность номинала чека.** Валюта и номинал чека указываются в нескольких местах (на чеках, выпущенных после 2003 г., в 10 местах на лицевой и в 8 местах



на обратной стороне чека). Поскольку мошенники зачастую стирают, соскабливают или иным способом изменяют обозначения валюты или номинала чеков и поверх печатают новые, обращайте внимание на толщину бумаги, шершавые края, низкое качество печати обозначений номиналов и валют, проверяйте чеки на ощупь и на просвет (рис. 4). Измененные элементы могут светиться в ультрафиолетовом свете (см. пример с чеком классического дизайна).



Рис. 4. Светящиеся поля в ультрафиолетовом свете

Строки для проставления подписей выполнены микротекстом из слов AMERICAN EXPRESS. В чеках, выпущенных после 2003 г., в микротексте Вы также сможете увидеть валюту и номинал предъявленного Вам чека (рис. 5).



Рис. 5. Микротекст чека American Express

Еще одним видом защиты от изменения мошенниками номинала чека теперь является размер шрифта, используемый для написания номинала в правой части чека: чем выше номинал, тем меньше шрифт.

**3. Определите подлинность серийного номера чека.** Для печати серийного номера чеков используется специальная красная или черно-синяя проникающая краска, прокрашивающая всю бумагу насквозь, и вокруг знаков серийного номера может быть виден красноватый/розоватый «ореол».

Серия и номер чека, как правило, содержат 2 латинские буквы и 9 цифр.

### *Дорожные Чеки American Express с логотипом Citibank*

Вам также могут быть предъявлены к оплате Дорожные Чеки American Express с логотипом **Citibank**, которые поступили в обращение в июле **2002** г. Такие чеки выпускаются компанией American Express в двух валютах: доллары США и евро.

Узнать, выпущены ли предъявленные Вам чеки компанией American Express, можно, посмотрев на центральную часть чека, – Вы увидите название Эмитента: American Express Travel Related Services Company, Inc. (Sole Obligor) New York, N. Y.

В таких чеках:

- ◆ строки для подписей и передаточной надписи выполнены микротекстом с указанием номинала и валюты чеков;
  - ◆ голограмма круглой формы содержит слово Citi;
  - ◆ номинал и валюта чека указаны в центре голограммы и в полукруглых линиях, идущих поперек голограммы;
  - ◆ в правой части чека на просвет виден водяной знак с изображением Центуриона.
- Принимайте их как любой другой вид Дорожных Чеков American Express.

### ***Разновидности Дорожных Чеков American Express***

**Чек для двоих (American Express Cheque for Two).** Выпускается только в американских и канадских долларах и продается в США и Канаде. Он позволяет двум лицам использовать один и тот же набор чеков. Оба владельца подписывают чеки перед поездкой, и любой из них может поставить контрольную подпись и обналичить чеки. Если Вам предъявляют к оплате чек для двоих, контрольная подпись, проставленная в Вашем присутствии, должна совпадать с первой или второй подписью в левом верхнем углу.

Чеки для двоих принимаются к оплате как любой другой вид Дорожных Чеков American Express.

На чеках для двоих в левом верхнем углу типографским способом нанесены ДВЕ линии для подписей. Чеки с одной линией для подписи в левом верхнем углу НЕ ЯВЛЯЮТСЯ чеками для двоих.

**Подарочный чек American Express (American Express Gift Cheque).** Выпускается только в американских и канадских долларах и продается в США и Канаде. Подарочный чек представлен в следующих номиналах:

- ◆ 10, 25, 50, 100 долл. США;
- ◆ 25, 50, 100 долл. CAD.

Подарочный чек имеет золотистый или бронзово-зеленый цвет и продается в индивидуальном конверте золотого цвета. Подарочный чек предназначен для людей или организаций, желающих сделать подарок, выплатить вознаграждение, бонус и т. п. Отличительной чертой подарочного чека является то, что владельцем становится лицо, получившее его, а не купившее чек для передачи.

Подарочные чеки принимаются к оплате как любой другой вид Дорожных Чеков American Express.

**Чек American Express Secure Funds для безопасного хранения денег дома.** Выпускается в долларах США и евро и продается в России, Украине, Беларуси, Казахстане, Узбекистане, Пакистане, Египте, Аргентине, Доминиканской Республике, Южной Корее, Гватемале и других странах.

Чек American Express Secure Funds представлен в следующих номиналах:

- ◆ USD 50, 100, 500, 1000;
- ◆ EUR 50, 100, 500.

Эти чеки поступили в обращение в 2003 г. и предназначены для защиты наличных денег, хранящихся дома.

Чеки American Express Secure Funds принимаются к оплате как любой другой вид Дорожных Чеков American Express.

Все эти разновидности, несмотря на различие в названиях, являются, прежде всего, Дорожными Чеками American Express, они продаются, используются и оплачиваются по одним и тем же универсальным правилам.

## **Информация для клиентов**

### ***Где можно обналичить чеки American Express?***

Чеки American Express можно обналичить в тысячах отделений различных банков и финансовых институтов как в России и СНГ, так и за рубежом. В некоторых странах дорожными чеками можно расплачиваться за товары и услуги наравне с наличными деньгами.

Банковская комиссия на обналичивание чеков обычно составляет 1–2 %. Во многих странах мира (включая Россию) возможно обналичивание чеков в местной валюте (например, в России – в рублях, в Европе – в евро) без комиссии.

Банки-партнеры American Express, принимающие чеки к оплате без взимания комиссии, можно найти на сайте American Express по ссылке:

<http://travel2.americanexpress.com/TCINTL/FEEFREELOCATOR/>.

Адреса офисов American Express<sup>5</sup>, принимающих чеки American Express без комиссии, можно найти на сайте American Express по ссылке:

<http://travel.americanexpress.com/travel/personal/resources/tso/>.

Кроме того, лучшие условия по обналичиванию чеков American Express в той или иной стране можно узнать, позвонив на **горячую линию American Express**:

Московский телефон: (495) 9-333-111

Бесплатный телефон для регионов: 8 (800) 200-222-0

### ***Есть ли страны, с которыми компания не работает?***

Компания American Express не может вести свою деятельность на территории стран, против которых правительство США ввело экономические или политические санкции (эмбарго). Среди них Куба, Иран, Ирак, Ливия, Судан, Сирия.

### ***Как поступить, если клиент не в состоянии (по каким-либо причинам, связанным с его физическим состоянием в момент обращения в банк) поставить свою подпись?***

Если клиент не может расписаться на чеке второй раз (по каким-либо причинам, связанным с физическим состоянием, например, из-за сломанной руки и т. д.), то чек ему не смогут обналичить сразу. Для решения этого вопроса нужно позвонить в офис American Express по телефону **(495) 933-8430**, где подробно объяснят порядок действий.

### ***Как поступить, если подпись в чеке не похожа на подпись в паспорте?***

При обналичивании чеков кассир сравнивает подписи, поставленные на верхней и на нижней строках на чеке, и не сравнивает их с подписью в паспорте. Поэтому если у клиента

---

<sup>5</sup> Обращайте внимание, проводит ли офис American Express в том или ином городе операции с дорожными чеками.

простая подпись, он может расписаться в первый раз, написав свою фамилию на чеке American Express прописью, и сделать то же самое при обналичивании.

### ***Возмещение по утраченным чекам American Express***

Возмещение в случае утраты является одним из главных преимуществ чеков American Express, поскольку, в отличие от наличных денег, при утрате чеков клиент получает всю номинальную стоимость утраченных чеков, без какой-либо комиссии за восстановление.

При покупке чеков American Express клиенты могут поинтересоваться у Вас процедурой получения возмещения в случае их утраты. Прежде всего, предложите клиенту ознакомиться с текстом Соглашения о покупке, расположенного с обратной стороны клиентской копии квитанции о покупке, и информацией о работе Центра возмещения American Express.

Первое, что должен сделать клиент, обнаружив пропажу дорожных чеков American Express, это связаться с Центром Возмещения. Сделать это надо как можно быстрее. Центр Возмещения работает круглосуточно, без праздников и выходных.

Позвонить в Центр Возмещения обычно можно бесплатно (телефоны для каждого региона указаны на последней странице квитанции о покупке чеков). Если такая услуга не предлагается в стране пребывания клиента, можно позвонить по номеру телефона Центра Возмещения для данного региона и попросить оператора перезвонить клиенту по удобному номеру.

Клиенту необязательно владеть иностранным языком. Операторы Центра Возмещения владеют всеми наиболее распространенными языками (английским, французским, немецким, испанским, китайским и др.). Если Ваши клиенты разговаривают только на русском языке, им просто следует запомнить название их родного языка на английском языке – РАШЕН (Russian). Для таких клиентов операторы пригласят переводчиков.

Телефон в Москве с переадресацией в региональный Центр Возмещения, для звонков из России и стран СНГ:

**+ 7 (495) 580-9449** (оплата производится только за звонок до Москвы).

Помимо организации выплаты возмещений по утраченным чекам, Центры Возмещения занимаются вопросами оплаты чеков American Express, полученных в **наследство**. Для оплаты таких чеков наследников попросят предъявить оригиналы чеков и документы, подтверждающие права на получение оплаты по предъявленным чекам American Express (нотариально заверенное право на наследство, свидетельство о смерти владельца чеков, копию паспорта наследника).

Если к Вам обратился клиент, нашедший потерянные чеки American Express, такие чеки следует предать в ближайший офис компании American Express. **Найденные чеки не подлежат оплате.**

### **Информация для ваших клиентов**

#### ***Выдается ли возмещение в случае утери номеров чеков?***

Даже если клиент потерял номера своих чеков, American Express может восстановить чеки по данным, которые клиент оставляет в банке при их покупке. В этом случае процедура восстановления иногда может занять более 24 часов. Чтобы у клиента не возникало дополнительных проблем такого рода, рекомендуем ему переписать номера чеков в записную книжку и хранить квитанцию о покупке отдельно от чеков.

### ***В каком случае не выплачивается возмещение?***

Возмещение может быть не выплачено в случае невыполнения условий Соглашения о покупке:

- ◆ если чек не был подписан в верхнем левом углу при покупке;
- ◆ если на чеке была поставлена вторая (контрольная) подпись;
- ◆ если чек был передан другому лицу или компании во владение, на хранение или для использования в мошеннических целях;
- ◆ если чеки были изъяты по решению суда или других государственных органов (например, если чеки изъяты на таможне в случае, если владелец их не задекларировал);
- ◆ если чеки были использованы в нарушение каких-либо законов, включая участие в незаконных пари, азартных играх или других запрещенных видах деятельности;
- ◆ если чеки не хранились так же, как осторожный человек хранил бы аналогичную сумму в наличных деньгах (например, если чеки были оставлены в бардачке автомобиля и украдены).

Также для получения возмещения необходимо следовать всем указаниям, получаемым в Центре Возмещения, предоставить всю запрашиваемую информацию и оказывать необходимую помощь для проведения полного расследования факта утраты или кражи.

### ***Восстанавливаются ли чеки, если они изъяты на таможне?***

В соответствии с Соглашением о покупке, компания American Express не может помочь клиенту в случае, если чеки были изъяты государственными органами из-за нарушения клиентом законодательства страны пребывания. Поэтому убедительно просим Вас предупреждать клиента, что в случае вывоза чеков за рубеж их обязательно необходимо задекларировать на таможне, а также выяснить, нет ли в стране пребывания ограничений на ввоз чеков.

### ***Сможет ли клиент получить возмещение, если обнаружит пропажу чеков более, чем через 24 часа?***

Если клиент соблюдал Соглашение о покупке, сразу же после обнаружения пропажи известил Центр Возмещения American Express и сообщил номера утерянных чеков, он сможет получить возмещение.

## 1.2. Дорожные и коммерческие чеки. Общая информация

### Дорожные чеки

Кроме описанных в предыдущем разделе, чеков American Express в России также распространены дорожные чеки Visa, Thomas Cook. К сожалению, программа продаж дорожных чеков этих систем постепенно сворачивается и практически единственным эмитентом дорожных чеков становится компания American Express. Несмотря на это, проведем описание чеков всех систем, так как этот продукт естественно имеет обобщенные признаки, не зависящие от компании эмитента.



Рис. 6. Дорожный чек Thomas Cook/MasterCard



Рис. 7. Дорожный чек Thomas Cook/Visa



Дорожный чек American Express



Долларовый чек



Евро чек



Чек в фунтах стерлингах

**Рис. 8.** Новые совместные чеки American Express / Thomas Cook

Дорожные чеки номинируются в основных свободно конвертируемых валютах, в том числе и в евро, в рублях чеки не выпускаются. Российские банки продают дорожные чеки, номинируемые в долларах США и Евро. Дорожные чеки можно обменять на наличную валюту в банке или обменном пункте по всему миру. Также во многих торговых и сервисных точках по всему миру дорожные чеки принимают как наличные деньги, ими можно расплатиться в гостиницах, магазинах и ресторанах. Например, в США выгоднее не обменивать дорожные чеки в банках, а использовать их в качестве оплаты за покупки.

Перед покупкой желательно уточнить, в какой валюте выгоднее всего использовать чек в стране, куда отправляется клиент. Также следует уточнить наличие там отделений банков, которые могут оплатить этот чек.

Во время покупки чека, клиент подписывает каждый чек в месте, обозначенном «Signature of Holder» (Подпись владельца), подпись ставится обязательно несмываемыми чернилами. Вторая подпись ставится только в момент оплаты чека и является идентификатором держателя для кассира, оплачивающего чек.

В процессе процедуры оплаты или обмена чека в присутствии кассира в верхней части чека ставится вторая (контрольная) подпись. Первая подпись владельца в нижнем углу чека уже была поставлена во время приобретения чека. Кассир сверяет контрольную подпись с первой, если у него возникают какие-то сомнения или подписи не совпадают, то он может попросить владельца расписаться еще раз на оборотной стороне чека. Кассир может также попросить предъявить паспорт или водительские права для того, чтобы сверить подписи в этих документах и на чеке и провести дополнительную идентификацию клиента. Также требуется квитанция о покупке, как доказательство принадлежности дорожных чеков владельцу. В момент оплаты кассир проводит проверку наличия номера чека в «стоп-листе» – не был ли чек заявлен как утерянный или украденный или авторизацию чека в компании эмитенте.

Если после поездки, у клиента остались неизрасходованные чеки, то их можно оставить на следующую поездку, так как они не имеют срока действия, или сдать обратно в банк. Чеки значительно безопаснее наличных денег. Если клиент потеряет наличные деньги, их уже не восстановят. Утерянный или украденный чек будет восстановлен, и обычно это происходит в течение 24 часов после уведомления компании, выпустившей чек, об их утрате. Чтобы восстановить чеки, необходимо сообщить их номера компании в течение суток с момента утраты,



поэтому следует хранить выписанные номера чеков отдельно от самих чеков. Также необходимо соблюдать основные условия использования чеков.

1. На чеках должна быть проставлена только одна подпись и не должно быть проставлено второй контрольной подписи;

2. Сообщить компании о пропаже чеков необходимо в течение суток;

3. Необходимо наличие квитанции о покупке чеков и удостоверения личности;

4. Иногда может потребоваться справка из полиции о пропаже.

Несмотря на определенные удобства использования дорожных чеков и их большую защищенность от пропажи по сравнению с наличными деньгами, по нашему мнению, их время неумолимо проходит. На смену дорожным чекам приходят платежные карты международных платежных систем, имеющие все преимущества дорожных чеков с точки зрения безопасности, а также дополнительные потребительские преимущества.

♦ Дорожные чеки имеют фиксированный номинал, и оплата производится только в полной сумме, частичная оплата не допускается. Карта позволяет получить именно ту сумму, которая требуется в настоящий момент.

♦ Чеки обмениваются на наличные деньги только в банках и их отделениях в их часы работы, картой же можно воспользоваться в круглосуточных банкоматах.

♦ И конечно, количество магазинов, принимающих к оплате дорожные чеки значительно меньше, чем магазинов принимающие платежные карты.

Главное преимущество чеков перед картами – быстрая выдача, в момент обращения, с появлением карт с мгновенной выдачей (Visa Instant Issue и Maestro Prepaid) и конечно же предоплаченных карт, о которых мы расскажем в следующей главе, потеряло свою актуальность. Осталось последнее преимущество – надежность. Чеки не эмитируются банком, а только распространяются. Все деньги, полученные от клиента за чек, хранятся в платежной системе, а не в банке. При проблемах банка, не редких в России, клиент может быть уверен в сохранности своих денег, заплаченных за дорожный чек. Данное преимущество с введением системы страхования вкладов в российских банках также теряет свою актуальность. Клиенты редко покупают чеки на очень большие суммы и сумма страхового покрытия покрывает большинство нужд клиентов.

## Коммерческие чеки

Это одна из форм расчетов, при которой оплата за товары или услуги производится путем оформления чека на получателя платежа. В этом заключается их главное отличие от дорожных чеков, в основном выступающие в виде средства безопасной перевозки денежных средств их владельцем, а расчетная функция вторична. К тому же процедура получения наличных денег по дорожному чеку третьим лицом значительно более сложная в отличие от коммерческого чека, предназначенного именно для этого. Коммерческие чеки часто используются во взаиморасчетах, платежах, являются средством перевода денежных средств из-за границы. На известном Интернет аукционе eBay чеки являются вторым по популярности, после оплаты через Интернет-систему PayPal, методом оплаты выигранных лотов. Посредством коммерческого чека иногда осуществляются расчеты по выплате Tax Free, чеки присылаются по почте. В основном, российские банки принимают на инкассо именные чеки иностранных эмитентов и очень редко распространяют. При помощи коммерческого чека можно сделать подарок друзьям и родственникам, находящимся за рубежом, а также оплатить различные услуги:

♦ экзамены и тесты при поступлении в колледжи, университеты и другие учебные заведения за рубежом;

♦ обучение и лечение за границей;

♦ участие в выставках, симпозиумах и конференциях;

- ◆ заказ товаров по каталогам;
- ◆ подписку на иностранные газеты и журналы.

Коммерческий чек можно либо вручить получателю лично, либо отправить по почте. Получить наличные по чеку адресат, указанный на чеке, сможет практически в любом зарубежном банке. Срок действия чека составляет 6 месяцев, с даты его выписки в Банке. Важно, что операция по покупке и передаче (отправке) чека не требует представления в Банк документов, подтверждающих характер платежа.

ABC Inc. (1) 1-st Avenue, 15 10 004, NY, USA	DATE 02 June 2007 (2)	№ 000012 (3)
PAY TO THE ORDER OF (4)	Ivan F. Pupkin (5)	\$ 1,234.56 (6)
The Bank of New York, New York, USA (7)	Valid after 6 months (9)	(8)
000012 (10)	021 007 321	221 345 667

**Рис. 9.** Образец коммерческого чека:

1 – лицо или компания, выписавшего чек; 2 – дата выписки чека; 3 – номер чека; 4 – чековая метка; 5 – бенефициар (получатель) выручки по чеку; 6 – валюта и сумма чека; 7 – банк-платательщик по чеку; 8 – подпись лица или компании, выписавшего чек; 9 – срок действия чека; 10 – номер чека (дублируется)

Обычный срок возмещения денежных средств, при предъявлении на инкассо чека иностранного эмитента составляет от 25 до 50 дней. Срок возмещения зависит от валюты чека, а также от правил работы, принятых в банке-эмитенте чека. Предъявить чек к оплате может только чекодержатель, указанный в чеке, либо доверенное лицо на основании нотариально удостоверенной доверенности. Наиболее распространены чеки номинированные в следующих валютах: долларах США, евро, английских фунтах стерлингов, швейцарских франках, шведских кронах, канадских долларах, датских кронах, норвежских кронах и японских йенах.

Несмотря на удобство чеков, в процессе эволюции розничных платежных продуктов, бумажные чеки постепенно исчезают из делового и повседневного обихода. Например, в Великобритании их обращение ежегодно сокращается на 8 % и уже к 2020 году прогнозируется полный отказ от их применения. Коммерческие чеки, также как и дорожные чеки вытесняются электронными платежными инструментами: платежными картами и электронными деньгами. Как мы отметили выше, в Интернете чеки уже сдали свои позиции системам Интернет платежей, а в офф-лайн платежах коммерческие чеки занимают незначительную долю рынка по сравнению с другими способами расчетов.

## 2. Предоплаченные карты

### 2.1. Многофункциональные предоплаченные карты

О предоплаченных банковских картах мы можем говорить пока, как о перспективном продукте и немного рассказать о зарубежном опыте. По крайней мере, на май 2006 г. о полноценных предоплаченных картах, эмитированных российскими банками, нам было не известно. Единственная широко известная предоплаченная карта VISA Travel Money Cash Passport не эмитируется банком, а только распространяется, поэтому в рамках настоящей классификации она не является банковской картой. Во внебанковской сфере предоплаченные и подарочные карты более развиты и почти все мы сталкиваемся с ними в той или иной ситуации, например телефонные карты, карты мобильных операторов и Интернет провайдеров, в последнее время многие магазины выпускают собственные подарочные карт и сертификаты. Для банковских предоплаченных карт в положения № 266-П Центрального банка РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 г. Регистрационный № 6431 от 24 декабря 2004 г.) дано четкое определение: Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией – эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации – эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Есть и более расширенное и ориентированное на зарубежную практику определения предоплаченных карт, не только банковских: Prepaid card – предварительно оплачиваемая карточка; термин относится к целому ряду классу дебетовых карточек (с магнитной полосой, микросхемой памяти, с микропроцессором), используемых для расчетов за товары или услуги в пределах предварительно уплаченной суммы; общими признаками предварительно оплачиваемых карточек являются: загруженная на карточки «ценность», немедленное дебетование «ценности» на карточке в момент оплаты за товары или услуги; небольшая величина «ценности»; подразделяются на два больших типа в зависимости от характера загруженной на них «ценности»: карточки-электронные кошельки, содержащие электронные деньги и карточки, в которых загружаются «единицы» услуги (например, число поездок на общественном транспорте, число минут в телефонных предоплаченных карточках, число «очков» в карточках лояльности и т. п.); эмитентами предварительно оплачиваемых карточек могут являться, как банки и кредитно-финансовые учреждения (это относится, главным образом к карточкам-электронным кошелькам), так и небанковские организации (торговые, телекоммуникационные, транспортные компании); предварительно оплаченные карточки могут не быть идентификационными (например, телефонные карточки, карточки для оплаты проезда в общественном транспорте); карточки-электронные кошельки предназначены для покупки широкого набора товаров и услуг в предприятиях торговли (услуг); карточки с загруженными «единицами» используются для оплаты одного-двух видов услуг или покупок в пределах одной торговой компании-эмитента; карточки-электронные кошельки, как правило, относятся к категории пополняемых карточек, карточки с «единицами» – к разовым или «неперезагружаемым» карточкам<sup>6</sup>. Это определение оставляет слишком много вопросов по терминам, особенно, что такое электронный кошелек у неискушенного банковского клиента.

---

<sup>6</sup> Новые платежные технологии (термины международной практики безналичных расчетов на основе пластиковых карт): англо-русский толковый словарь. М.: РЕКОН, 2001.

Некоторые российские банки уже давно анонсировали выпуск предоплаченных (*prepaid*) и подарочных карт (*gift card*). Gift card – подарочная карта; предоплаченная карта, дающая ее владельцу право на получение товаров или услуг на сумму указанную на карте, обычно используется в качестве подарка, вместо «вещевого» подарка или денежного подарка. При более близком рассмотрении эти продукты российского банка оказались обычными картами мгновенного выпуска без указания фамилии на них. Эти карты оформляются на основании договора банковского счета и счет открывается клиенту, оформляющему карту. По сути это обычная дебетовая карта, только без нанесения фамилии и имени на саму карту. Теоретически такую карту можно передать другому лицу, и он сможет ей воспользоваться, так как на карте нет фамилии клиента и идентификация держателя производится по подписи, которую не заставляют ставить в банке и можно поставить на карту позже тем лицом, кому карта передана. Но надо понимать, что с юридической точки зрения – это карта принадлежит держателю, оформлявшего карту и то лицо, которому передана карта просто будет пользоваться чужим счетом без юридических на то оснований. Так как владелец счета не выписывал ему доверенности, не оформлял дополнительную карту и никак юридически не закрепил полномочия на использования своего счета, а просто передал карту. Так, что это не предоплаченные карты, а обычные дебетовые карты без указания фамилии и имени на карте.

Возможно, в скором времени какие-нибудь российские банки выпустят предоплаченные карты, тем более на наш взгляд для этих карт есть свой сегмент рынка. Например, предоплаченные подарочные карты можно было бы распространять не только в отделениях банков, но и в торговых сетях, аналогично другим предоплаченным небанковским картам (карты мобильных операторов, Интернет провайдеров и др.). Такие карты должны иметь праздничный «подарочный» дизайн и подарочную упаковку (картонный конверт, небольшая коробка). Карта может, имеет фиксированный номинал и не пополняется в дальнейшем, т. е. после использования карта выбрасывается. Такие карты можно было бы выпускать на основе VISA Electron или Cirrus Maestro. Вместо имени держателя на карте может быть указано Gift Card или любая другая нейтральная или поздравительная надпись, т. е. карта может быть передана другому лицу. Карты выпускаются с уже установленным лимитом, которым можно пользоваться с момента активации карты в банке. Такие карты должны продаваться по цене выше номинала, для того, чтобы торговое предприятие имело свою маржу.

Пока таких карт не выпущено, посмотрим, как обстоят дела с предоплаченными подарочными картами за рубежом. Подарочные карты, пришли на смену подарочным сертификатам магазинов – бумажным купонам, на которых проставлена сумма, на которую можно приобрести товары в магазине, выдавшем сертификат. В банке подарочную карту можно купить на любую сумму (хотя верхний порог всегда ограничен), чаще всего на ней даже отсутствует фамилия и имя держателя, так что Вы можете подарить ее любому человеку. Получив такой подарок, человек сам решит, что для него важно и полезно, и купит это там и тогда, где и когда ему будет удобно. Банковские Gift карты принято разделять на два вида – перезагружаемые и неперезагружаемые. По неперезагружаемым возможно только первоначальное пополнение, а иногда номинал карты указывается прямо на карте и далее карта используется пока не будет израсходована внесенная сумма. Перезагружаемые позволяют проводить по ним пополнения и использовать как обычную банковскую карту.

Это очень важное отличие зарубежной практики от российской действительности, так как на основании одной из трактовок российского законодательства (положения 266-П), перезагружаемые предоплаченные карты эмитировать российские банки не могут и вынуждены будут ограничиться эмиссией неперезагружаемых карт.

Банковские подарочные карточки появились в конце 2002 г. Одним из первых банков, начавших продавать подарочные карточки, был National City Corp. Несколько лет он выпускал молодежные перезагружаемые карточки. Затем выяснилось, что клиенты хотели бы покупать

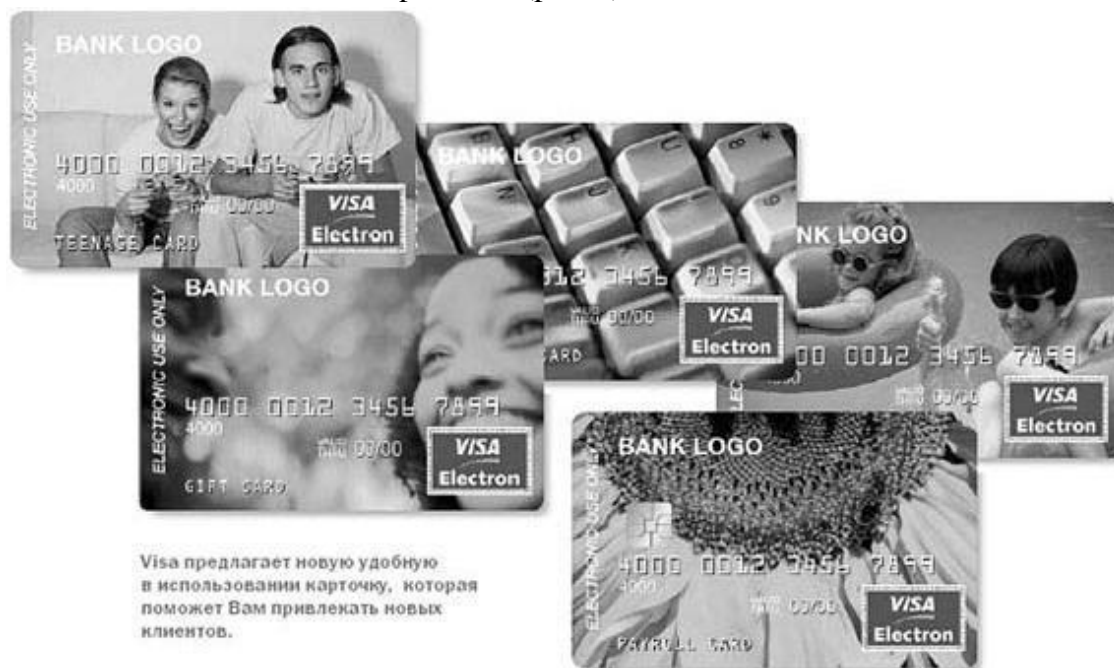
недорогие карточки для подарка. В ноябре 2002 г. National City стал предлагать подарочные карточки VISA в отделениях и на своем сайте. Неперезагружаемые карточки имели номинал от 25 до 500 долл., их выпуск стоил от 4,95 до 8,95 долл. в зависимости от номинала. И тут оказалось, что за карточками в отделения банка стали обращаться люди, которые ранее не были клиентами. Согласно отчету Unisys, 3 % потребителей купили подарочные карточки у банка или кредитной компании – по сравнению с 52 %, приобретшими их у розничных торговцев. В то же время 28 % опрошенных выразили заинтересованность в той или иной степени в покупке карточек в банках. В 2003 г. объем программы подарочных карточек VISA достиг 1 млрд долл., в течение пяти лет VISA планирует довести эту цифру до 50 млрд долл., предполагая, что к 2007 г. предоплаченные платежи будут составлять 15 % всех покупательских платежей. В 2003 г. VISA и MasterCard выпустили 7,6 млн предоплаченных карточек, на которые было загружено почти 2 млрд долл.<sup>7</sup> Большинство этих карточек – подарочные.

В настоящее время, согласно сообщению TowerGroup, исследовательской компании под управлением MasterCard, популярность банковских предоплаченных подарочных карточек растет, и ожидается, что вскоре они обойдут магазинные. По утверждению Джона Гулда (John Gould), директора TowerGroup, «Банковская карточка – это больше чем просто подарочная карточка. Это финансовый инструмент». В настоящее время магазинные карточки лидируют. В 2003 г. их было выпущено 42 млн, а банковских только 3 млн. Ожидается, однако, что к 2007 г. магазинных карточек будет выпускаться около 58 млн, а банковских – уже 31 млн.

### 2.2.1. Международный опыт

#### VISA International<sup>8</sup>

Платежная система VISA предлагает новый продукт – предоплаченную карточку. Распространение таких карточек, несомненно, будет способствовать привлечению новых клиентов и вытеснению наличных денег из обращения (рис. 1).



<sup>7</sup> По материалам статьи: Кузина О. Буря и натиск, или Волшебная карточка // Мир Карточек. 2005. № 1.

<sup>8</sup> Предоплаченные карточки VISA. Представительство VISA International в регионе CEMEA.

### **Рис. 1. Предоплаченные карточки VISA**

Авансовая оплата товаров и услуг все шире применяется в различных отраслях, таких как коммунальное хозяйство, газо– и электроснабжение, сотовая связь, кабельное телевидение. Это удобно и выгодно как для поставщика, так и для потребителя. *Поставщики получают следующие выгоды:*

- ◆ привлечение новых клиентов, с низкими или нерегулярными доходами;
- ◆ сведение к минимуму риска неуплаты;
- ◆ новые источники доходов;
- ◆ возможность снижения затрат;
- ◆ поддержание конкурентоспособности путем расширения диапазона способов оплаты.

*Потребители получают следующие выгоды:*

- ◆ возможность эффективнее управлять собственным бюджетом, без риска перерасхода средств;
- ◆ нет необходимости заполнять многочисленные документы и заключать договоры;
- ◆ немедленное получение услуги, без ожидания утверждения документов или согласования процедуры платежа.

Предоплаченные карточки можно выдавать клиентам в тех случаях, когда дебетовые и кредитные карточки не подходят. Предоплаченные карточки заинтересуют потенциальных клиентов, которые не отвечают критериям выдачи кредитной или дебетовой карточки VISA. Это работники с низким уровнем доходов, сезонные рабочие, подростки, другие лица, которые не могут пользоваться банковским кредитом.

Предоплаченные карточки можно выдавать существующим держателям карточек, которые хотят выделить средства на целевые расходы.

Предоплаченные карточки являются лучшей заменой наличных денег в тех случаях, когда обычные карточки с именем клиента не подходят, например для подарка или перевода денег другому лицу.

Держателям дебетовых или кредитных карточек, отправляющимся в поездку за рубеж, предоплаченная карточка поможет лучше контролировать свои расходы.

## **Предоплаченные карточки**

Предоплаченные карточки являются средством доступа к предварительно депонированным, авторизованным или переведенным со счета средствам. Они могут использоваться для оплаты покупок и/или получения наличных денег.

Предоплаченные карточки бывают:

- ◆ физические или виртуальные;
- ◆ одноразовые или пополняемые;
- ◆ с магнитной полосой либо с микропроцессором.

В большинстве программ эмиссии предоплаченных карточек карточные счета ведутся в авторизационной системе в процессинговом центре.

Процессинговый центр эмитента контролирует доступный остаток на счете, который уменьшается по мере снятия наличных средств, оплаты товаров и услуг и прочих расходов. Предоплаченные карточки выпускаются с указанием на них либо имени держателя карты, либо объекта оплаты: например Gift Card (подарочная карточка) или Travel Card (карточка для путешествий), что позволяет банкам продавать их в своих отделениях или филиалах.

Банки могут выпускать предоплаченные карточки VISA Electron или предоплаченные Virtual VISA Accounts (виртуальные счета VISA), что позволяет минимизировать риск совер-

шения транзакций при отсутствии денег на счете. Предоплаченные карточки VISA Electron, так же как и обычные карточки VISA Electron, обеспечены широчайшей сетью приема: это 12 млн электронных POS-терминалов, 750 тыс. банкоматов в разных странах мира и глобальный виртуальный рынок Интернет.

Карточки VISA Electron просты в использовании и легко узнаваемы, что, в сочетании с глобальным приемом, способствует активному использованию электронных предоплаченных карточек.

VISA предлагает новую удобную в использовании карточку, которая поможет Вам привлекать новых клиентов.

### ***Преимущества предоплаченных карточек***

Предоплаченные карточки открывают новые возможности для банков. Эмитенты могут использовать этот продукт для выхода на новые сегменты рынка и привлечения новых клиентов. Банки могут получать доход от использования средств, депонированных на предоплаченные карточки.

Другие источники дохода включают:

- ◆ плату за выпуск карточки;
- ◆ комиссию за конвертацию;
- ◆ плату за пополнение счета;
- ◆ плату за справку об остатке средств на карточном счете;
- ◆ плату за выписку по карточному счету;
- ◆ плату за выдачу дополнительной карточки;
- ◆ плату за возврат остатка средств на карточке после окончания срока ее действия;
- ◆ плату за досрочное прекращение действия карточки;
- ◆ плату за замену утраченных карточек;
- ◆ комиссию за получение наличных в банкоматах;
- ◆ сборы с неактивных счетов.

Затраты банка на реализацию программы определяются набором услуг и дополнительных сервисов, предлагаемых с предоплаченной карточкой. Например, создание веб-сайта или телефонной справочной системы для обработки запросов об остатке на карточке и совершенных транзакциях может увеличить затраты, но позволит привлечь больше клиентов. На начальном этапе, возможно, банку легче использовать существующую инфраструктуру для обслуживания предоплаченных карточек. Важно помнить, что работа и с предоплаченными карточками, и с карточками VISA Electron, и с виртуальными счетами VISA подчиняется единым правилам. По всем этим видам платежных средств задействованы одни и те же ставки комиссий межбанковского вознаграждения, определены одинаковые процедуры приема карточек в POS-терминалах торговых точек или же оспаривания платежей.

Вы сможете привлекать новых клиентов, предлагая им возможность оплаты целевых расходов по предоплаченным карточкам. Это карточки для путешествий, подарочные карточки, «семейные» карточки для совместного использования супругами, карточки для оплаты служебных расходов – вариантов множество. Существующим держателям дебетовых или кредитных карточек банки могут предлагать предоплаченные платежные продукты как способ планирования конкретных приобретений или как замену наличных денег там, где они до сих пор остаются популярным средством, например для подарка или денежного перевода. Карточки-подарки можно оригинально оформить в ознаменование какого-либо события – свадьбы, годовщины, дня рождения или религиозной церемонии.

Многие крупные работодатели, например авиакомпании, рассматривают возможность контроля за расходами своих сотрудников или выплаты им заработной платы при помощи предоплаченных карточек с пополняемым балансом.

### ***Карточки для путешествий***

**Карточки для путешествий** – привлекательная альтернатива наличной валюте и дорожным чекам

Предоплаченная карточка VISA Electron для оплаты дорожных расходов призвана заменить наличные деньги и дорожные чеки во время поездки. Это удобно для многих: и для предпринимателей, и для обучающихся за рубежом студентов, и для туристов с ограниченным бюджетом. (Рынок иностранного туризма представляет собой выгодную цель для банков благодаря возможности получать доходы от конвертации.) Так как предоплаченные карточки можно использовать в банкоматах и торговых точках, они являются более привлекательной и доходной для банка альтернативой наличным средствам и дорожным чекам. В отличие от наличной валюты в случае потери или кражи карточку можно заблокировать и заменить. Кроме того, держателю предоплаченной карточки в поездке необязательно иметь при себе удостоверение личности для совершения транзакции в отличие от путешествующих с дорожными чеками.

Карточки для путешествий могут предоставлять следующие возможности:

- ◆ карточка может быть именной либо анонимной с указанием ее назначения, например Travel Card;
- ◆ возможна прямая продажа карточки филиалами банка;
- ◆ карточки выпускаются в одноразовом и пополняемом вариантах;
- ◆ банк может предоставить круглосуточный доступ к информации о балансе по телефону или через Интернет;
- ◆ дополнительные услуги, такие как страхование путешествий и медицинское страхование;
- ◆ возможен выпуск дополнительных карточек к одному и тому же номеру счета

### ***Зарплатные карточки***

Зарплатные карточки – надежно защищают семейный бюджет.

Потенциальный рынок зарплатных карточек достаточно велик в большинстве стран, входящих в регион СЕМЕ А, где значительная доля населения не отвечает критериям открытия банковского счета либо из-за низкого или нерегулярного дохода, либо из-за отсутствия постоянного места жительства. В некоторых странах карточка VISA Electron позиционируется на рынке как зарплатная карточка – в тех ситуациях, когда банк-эмитент берет на себя начисление заработной платы сотрудникам какой-либо организации. В случае с дебетовой карточкой сотрудники должны открыть текущие счета в банке, который выдает им карточки VISA Electron. В случае же с предоплаченной зарплатной карточкой VISA Electron эмитент уже не требует от сотрудников открытия счетов, что позволяет ему исключить затраты на предоставление различных услуг по ведению счета клиента. Вместо этого банки ежемесячно пополняют зарплатные предоплаченные карточки. Зарплатные карточки открывают для эмитента новые источники доходов, от использования привлеченных на карточные счета средств до получения дополнительных межбанковских комиссий.

В свою очередь организация получает ощутимую выгоду от сокращения затрат на выдачу заработной платы наличными. Это удобно и сотрудникам: им больше не нужно стоять в очереди для того, чтобы получить зарплату, к тому же с карточками иметь дело безопаснее, чем с наличными деньгами. Сотрудников обучают, как пользоваться карточками VISA Electron при



получении наличных в банкомате и при оплате товаров в пределах депонированных на карточки сумм их заработной платы. Зарплатные карточки более всего подходят для крупных предприятий, например сталелитейных, прядильных, нефтеперерабатывающих. Они также удобны для сферы быстрого питания, где оплата труда низкая, а временные работники получают зарплату наличными. Вместе с зарплатной карточкой клиенту могут быть предоставлены следующие возможности:

- ◆ специальные предложения от торговых точек (например, скидки при оплате товаров);
- ◆ определенное количество бесплатных операций по снятию наличных в банкоматах или кассовых отделениях;
- ◆ доступ к информации о балансе и предыдущих операциях по карте через банкоматы;
- ◆ автоматизированная оплата коммунальных услуг;
- ◆ дополнительные карточки для членов семьи.

### ***Предоплаченные карточки для использования только в Интернете***

VISA CEMEA разработала первую карточку VISA, предназначенную для использования только в Интернете – виртуальный счет VISA (Virtual VISA Account). Этот продукт оказался очень успешным в регионе – к началу 2002 года было осуществлено более 70 программ эмиссии.

Виртуальный счет VISA включает в себя предоплаченный счет и справочную карточку, на которой указаны его реквизиты.

Банки предпочитают эмитировать виртуальные счета VISA вместо локальных Интернет-карточек по причине широкого приема карточек VISA в предприятиях торговли. Кроме того, бренд VISA обеспечивает конкурентное преимущество нового продукта перед локальными схемами.

Одноразовые или пополняемые предоплаченные виртуальные счета VISA (с невысоким номиналом) удобны для подростков, студентов, профессионалов, для других лиц, часто пользующихся Интернетом. Предоплаченный виртуальный счет можно предлагать новым клиентам, открывающим текущий или сберегательный счет в банке, а также как дополнительный продукт существующим клиентам, которые хотели бы анонимно оплачивать товары и услуги через Интернет.

Предоплаченный виртуальный счет VISA может открыть лицо, не являющееся клиентом данного банка, – это еще один способ привлечения новых клиентов. Счет может обеспечивать такие дополнительные услуги, как страхование от мошеннического использования, выделенные веб-страницы, совместные карточки с Интернет-провайдерами. Эмитенты могут создать веб-сайт для предоставления информации об остатке средств и мини-выписок по счетам, а также могут направлять пользователю текстовое сообщение после каждой выполненной им транзакции.

### ***Карточки для подростков***

Подростки могут с раннего возраста стать лояльными клиентами банка. Подростки составляют многочисленный контингент потенциальных пользователей на некоторых рынках, особенно в тех странах, где закон не дает права несовершеннолетним открывать банковские счета на собственное имя. В регионе CEMEA многие банки используют карточки VISA Electron для обслуживания подростков, если один из родителей несовершеннолетнего клиента открывает счет в банке.

Предоплаченная карточка VISA Electron выгодна тем, что родители или подросток могут приобрести ее, не открывая банковского счета. В то же время, привлекая предоплаченными

карточками подростков, банк может положить начало будущему многолетнему сотрудничеству.

Предоплаченная карточка для подростков может предоставить следующие возможности:

- ◆ баланс карточки могут пополнять родители, друзья или родственники;
- ◆ доступ к информации о балансе и предыдущих транзакциях по карте на специальном веб-сайте;
- ◆ специальные предложения от Интернет-магазинов, публикуемые на веб-сайте;
- ◆ студенческий информационный бюллетень с публикациями и предложениями для молодежной аудитории;
- ◆ карточки, выпускаемые совместно с музыкальными фирмами или операторами мобильной связи;
- ◆ выбор ярких модных вариантов дизайна;
- ◆ регулярное пополнение предоплаченной карточки с банковского счета или карточки родителей (аналогично выделению средств на карманные расходы);
- ◆ на карточку можно поместить фотографию владельца, что позволит использовать ее в качестве удостоверения личности учащегося.

### ***Подарочные карточки***

Дарить и получать подарки любят все, поэтому подарки составляют важный и прибыльный аспект бизнеса. Чтобы подарить денежную сумму, клиенты могут использовать предоплаченные подарочные карточки VISA Electron или виртуальные счета VISA. Подарочные карточки можно выпускать с различным дизайном, приуроченным к таким событиям, как день рождения, годовщина, свадьба и т. п.; на различные суммы; с указанием имени получателя или с формальным традиционным поздравительным текстом, например «Поздравляем» или «Желаем счастья».

Банки также могут выпускать совместные подарочные карточки с партнерами и предоставлять по ним скидки или поощрительные баллы.

### **Рыночные возможности предоплаченных карточек**

◆ **Рекламная карточка.** Как элемент рекламной кампании, эта предоплаченная карточка участвует в розыгрыше призов. Банк может выпускать предоплаченные карточки совместно с партнером по рекламной кампании или организатором мероприятия.

◆ **Поощрительная карточка для персонала.** Средство поощрения сотрудников за успешную работу. Счет карточки кредитруется суммой премиальной выплаты сотруднику. Такая карточка может быть одноразовой или пополняемой, а также может быть выпущена с логотипом работодателя.

◆ **Компенсационные карточки.** Выдаются организациями вместо наличных денег в тех случаях, когда клиент получает право на компенсацию, например в случае дорожно-транспортного происшествия, задержки рейса или багажа и т. п. Банк может выпускать такие карточки совместно с партнером, помещая на карточке его логотип.

◆ **Карточка для выплаты государственных пособий.** Государство выплачивает различные пособия нуждающимся гражданам: безработным, инвалидам, пенсионерам, малообеспеченным, матерям-одиночкам. Обычно такие выплаты осуществляются наличными или через почтовые отделения и представляют значительное административное бремя. Если же выплачивать пособия посредством предоплаченной пополняемой карточки VISA Electron, бенефициару не нужно посещать почтовое отделение, сокращаются административные расходы и бюрократический аппарат.

♦ **Карточка для командировочных расходов.** Командированным сотрудникам необходимо оплачивать транспорт, проживание и другие услуги. Многие сотрудники не соответствуют критериям выдачи корпоративной платежной или кредитной карточки, поскольку редко ездят в командировки или работают на временной основе. Для упрощения работы бухгалтерий и снижения административных затрат банки могут предложить корпоративным клиентам предоплаченную карточку VISA Electron для командировочных расходов. Сотрудникам, работающим за рубежом, также можно выдавать предоплаченные карточки для покрытия расходов на переезд и управления финансами до того, как они откроют банковский счет в новой стране.

♦ **Карточка для денежных переводов.** Удобное и недорогое средство перевода денег родственникам и друзьям. Отправитель приобретает предоплаченную карточку и пересылает ее заказной или курьерской почтой члену семьи или другу. Получателю не нужно открывать счет в банке, который эмитировал карточку. Он использует ее, сняв наличные в банкомате и/или оплатив товары и услуги.

### ***Преимущества предоплаченных карточек***

Для банков-эмитентов:

♦ привлечение новых групп клиентов; предоставление существующей клиентуре дополнительных карточек для целевых расходов;

♦ новые источники доходов, например платежи за пополнение карточки; за предоставление выписки; за выпуск дополнительной карточки; процентный доход от средств, привлеченных на карточные счета; доход от межбанковских комиссий и конверсионных операций;

♦ замещение наличных денег там, где обычными дебетовыми и кредитными карточками пользоваться невозможно (предоплаченные подарочные карточки и карточки для денежных переводов);

♦ повышение качества обслуживания корпоративных клиентов (зарплатные карточки);

♦ возможности кросс-продаж банковских продуктов и переход к полному обслуживанию в банке. Повышение лояльности держателей карточек к эмитенту;

♦ распространение карточек через сеть филиалов банка без персонализации позволяет быстро и эффективно достичь целевых сегментов рынка.

Для банков-эквайеров:

♦ дополнительное увеличение объема транзакций;

♦ возможности развития партнерских отношений.

Для торговых точек:

♦ уменьшение объемов обработки наличных денег;

♦ дополнительное увеличение объема сбыта;

♦ использование имеющегося аппаратного и программного обеспечения, что снижает затраты на обработку платежей;

♦ возможность укрепления лояльности клиентуры за счет выпуска совместных предоплаченных карточек или специальных предложений по карточкам;

♦ новое средство рекламы.

Для держателей карточек:

♦ теперь большинство людей может получить карточку VISA;

♦ управление собственными средствами без риска перерасхода средств;

♦ предоплаченные карточки идеальны для подарка или денежного перевода;

♦ доступ к собственным средствам в любой точке мира через банкоматы и торговые точки, принимающие карты VISA и VISA Electron;

♦ выгодные курсы обмена валют;

- ◆ анонимность;
- ◆ большая безопасность и удобство карточек по сравнению с наличными деньгами или дорожными чеками;
- ◆ удобство и простота использования.

Помимо соблюдения вышеупомянутых правил, потенциальные эмитенты должны отвечать «Минимальным требованиям по выпуску предоплаченных карточек в регионе СЕМЕА», которые изложены в «Справочнике по предоплаченным продуктам». Этот справочник Вы можете получить в представительстве ассоциации VISA в своей стране. Банки должны продумать, какие услуги они будут предоставлять по предоплаченным карточкам и каким образом.

Необходимо рассмотреть следующие аспекты:

- ◆ кому адресована новая карточка?
- ◆ как она будет распространяться?
- ◆ как она будет активироваться?
- ◆ сколько она будет стоить?
- ◆ как будет предоставляться ПИН-код?
- ◆ можно ли использовать новую карточку для покупок в Интернете или по почте?
- ◆ можно ли пополнять баланс карточки и, если да, то каким образом?
- ◆ будет ли карточка обеспечивать дополнительные возможности?
- ◆ как держатель карточки будет запрашивать баланс?

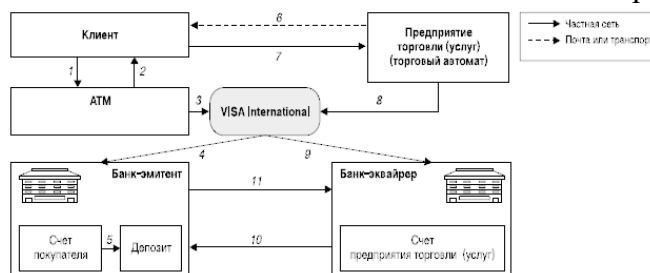
Банкам следует рассмотреть все возможные для держателей карточек методы управления своими счетами при минимальных затратах, например посредством банкоматов, банковских веб-сайтов, мобильных телефонов и СМС-сообщений или интерактивных речевых систем. Дополнительную информацию по избранной программе эмиссии можно почерпнуть в «Справочнике по предоплаченным продуктам для региона СЕМЕ А».

**Следующие шаги.** Банкам, заинтересованным в выпуске предоплаченных карточек, необходимо ознакомиться со «Справочником по предоплаченным продуктам для региона СЕМЕ А» и заполнить бланк заявки, который можно получить в представительстве VISA International в Вашей стране.

**Аспекты осуществления программы.** Эмиссия предоплаченных карточек VISA осуществляется по тем же правилам, что и выпуск карточек VISA Electron и Виртуальных Счетов VISA.

## Система VISA Cash

VISA International (далее по тексту – VISA), крупнейшая в мире сервисная ассоциация по обслуживанию операций, совершаемых с использованием банковских карт, разработала и внедрила свою собственную предоплаченную загружаемую карту (VISA Cash) в 1995 г. Карта была выпущена по лицензии и с использованием технологии датской фирмы Danmont (рис. 2).



**Рис. 2. Система VISA Cash<sup>9</sup>:**

1, 2- клиент через банкомат (АТМ) посредством обычной банковской кредитной (дебетной) карты данной платежной системы загружает свою карту VISA Cash; 3, 4- информация о денежных средствах (лимите), которые клиент загрузил на карту VISA Cash поступает через VISA International в банк, обслуживающий данного клиента (банк-эмитент); 5 – сумма, эквивалентная сумме загруженных средств, списывается со счета клиента в пользу банка-эмитента; 6, 7 – оплата товаров (работ, услуг): на стоимость приобретенных товаров (работ, услуг) уменьшается лимит карты; 8, 9 – данные о приобретенных товарах (работ, услуг) через VISA International поступают в банк, обслуживающий предприятие торговли (услуг) – банк-эквайер; 10, 11 – взаимозачеты осуществляются между счетом предприятия и депозитным счетом покупателя.

В начале октября 1995 г. VISA начала испытания системы в своем головном офисе в Калифорнии, а также, в более ограниченных масштабах, в Атланте, штат Джорджия. По случаю проведения в Атланте в 1996 г. летних Олимпийских Игр масштабы испытаний были расширены. Поставленная задача предусматривала участие 5 тыс. магазинов розничной торговли и продажу 2 млн карт. На тот момент это было крупнейшее из когда-либо проводимых в мире испытаний новых систем расчетов, в связи с чем оно привлекло к себе пристальное внимание. К окончанию Олимпиады карты принимались в 1500 отделениях пятидесяти компаний розничной торговли, большинство из которых – предприятия быстрого питания и автозаправочные станции. Количество выданных карт не было обнародовано. Выдача осуществлялась тремя крупнейшими банками южной части США – Wachovia Bank, Nations Bank и First Union Bank. Предлагались карты двух типов: загружаемые, реализуемые через банки, и одноразовые, реализуемые через торговые автоматы.

Для загружаемых карт, которые испытывались головным офисом VISA, был установлен верхний предел загружаемой суммы 100 долл. Что касается испытаний в Атланте, то здесь такой предел должны были установить банки, реализующие карты. Одноразовые карты имели номинал 5, 10, 20, 50, 100 долл., что, очевидно, и сделало VISA Cash инструментом оплаты недорогих покупок. Карта VISA Cash может быть перезагружена путем перевода на нее денег<sup>10</sup> с личного банковского счета через сеть АТМ посредством банковской карты данной платежной системы. Следует отметить, технология расчетов отличается от Mondex, поскольку данная технология исключает использование VISA Cash для взаиморасчетов между двумя частными лицами. Система VISA Cash предполагает осуществление сделки через существующую финансовую сеть VISA, позволяющую оперировать крупными суммами. Поскольку технология Системы VISA Cash базируется на централизованной обработке каждой операции, совершаемой с использованием указанных карт, то, как уже отмечалось выше, принцип анонимности при проведении данных операций может быть нарушен. VISA International совместно с MasterCard International (далее – MasterCard), еще одной крупной компанией по выпуску банковских карт, и Europay International, компанией распространяющей MasterCard в Европе, разработали для своих приложений на смарт-картах стандарт EMV (по первым буквам названий трех компаний). Начиная с 1997 года производится замена существующих кредитных карт с магнитной полосой на смарт-карты и таким образом стимулируется глобальное распространение VISA Cash.

---

<sup>9</sup> Источник: HITACHI Research Institute.

<sup>10</sup> В реальности изменяется (увеличивается) расходный лимит, аналогично тому, как это происходит как в предавторизованной банковской карте. – *Прим. авт.*

## MasterCard International

С того момента, как Совет директоров MasterCard впервые принял правила для эмитентов предоплаченных карт, программы эмиссии предоплаченных карт шагнули далеко вперед. В течение последних лет эмитенты запускают новые программы предоплаченных карт. Термина «Предоплаченная карта» обычно обозначает, что держатель карты вносит наличные авансом, а не использует кредитную линию. Программы эмиссии предоплаченных карт подразумевают множество разнообразных сценариев взаимоотношений клиента и банка. Предоплаченные карты могут использоваться в роли подарочных карт, использоваться в социальных программах, а также использоваться, как первый банковский продукт клиентов, которым банк не может выпустить кредитную карту.

Эмиссия предоплаченных карт позволяет банкам добиться определенных коммерческих целей: сфокусировать усилия на привлечении и обслуживании определенных клиентских групп, предоставив им эксклюзивные продукты, повышающие лояльность клиентов, которые невозможно предоставить на основании других карточных программ.

Можно выделить некоторые наиболее интересные программы эмиссии предоплаченных карт:

- а) подарочные карты;
- б) зарплатные карты;
- в) карты для студентов;
- г) молодежные карты;
- д) карты для путешественников

**Подарочные карты** – перспективная замена традиционным бумажным гифт-сертификатам, широко используемых магазинами.

Первая подарочная карта была выпущена сетью дорогих универмагов Neiman Marcus, еще в 1994 г., карточная программа имела значительный успех, и универмаг даже отказался от подарочных сертификатов, используемых ранее. Подарочные карты торговых и сервисных предприятий развивались, еще долгое время как небанковские, хотя уже сразу было видно, что это перспективный продукт. В настоящее время уже разработано огромное количество разнообразных продуктов на базе этих карт, включающие пополняемые карты, карты с индивидуальным дизайном, когда клиент может поместить любое изображение на лицевой стороне карты. Рынок подарочных карт в США оценивается в более чем 13 миллиардов долларов. В России такие программы пока не получили широкого развития и позволит банку, начавшему этот бизнес стать его лидером (рис. 3).



### Рис. 3. Подарочная карта

Использование предоплаченных карт в качестве зарплатных карт, позволяет привлечь на обслуживание в банк, низкооплачиваемых рабочих, которые до сих пор получают заработную плату наличными. Указанной категории банки не решаются выдать традиционные карточные продукты, но предоплаченная карта полностью безопасна, так как средства на ней авансируются заранее. Для предоплаченных карт нет необходимости открывать счет, тем самым снижая затраты банка на необходимость открытия и ведения счетов клиентов. Рынок выплаты заработной платы наличными до сих пор огромен, использование предоплаченных карт, позволит перевести его на банковское, а значит законное направление.

Предоплаченные карты идеальный продукт для их продажи студентам. С одной стороны студенты составляют многомиллионную армию, слабо охваченную банковскими услугами, которые готовы к новинкам и сотрудничеству с Банками. Также инвестиции в сегодняшних студентов, завтра позволяет получить лояльных высококлассных клиентов. Банк, который начинает работать со своими клиентами со студенческой скамьи – инвестирует также в свое будущее. С другой стороны предоплаченные карты лишены традиционных рисков для Банка, возникающих при использовании карточных, а особенно кредитных продуктов.

**Молодежные карты** – прекрасный инструмент, позволяющий привлекать подростков в банк. Молодежные предоплаченные карты позволяют родителям осуществлять контроль за всеми расходами своих детей, а также дать разрешение потратить только заранее авансированную сумму, не допуская перерасхода. Такой продукт значительно более безопасный для родителей, чем кредитная карта. Предоплаченные карты можно ограничить по использованию только в определенных торговых предприятиях, тем самым вводя дополнительный контроль за расходами детей. Также использование карточных продуктов подростками выполняет образовательную функцию, обучая детей использовать в будущем традиционные карточные продукты.

Предоплаченные карты предоставляют путешественникам непревзойденный уровень безопасности и надежности хранения и перемещения наличных денег. Карты для путешественников на основе технологии предоплаченных карт, существуют уже достаточно давно. Ключевым игроком на этом рынке является компания Travelex и их предоплаченная карта VISA Travel Money Cash Passport. Успешное и долгосрочное существование этого продукта говорит о перспективе выпуска карт для путешественников на основании продуктов MasterCard.

В 2002 г. в Швейцарии стартовал проект по выпуску карты системы MasterCard для путешественников «Travel Card», призванной стать альтернативой дорожным чекам (рис. 4)<sup>11</sup>.

---

<sup>11</sup> На основании «Prepaid Success Stories» MasterCard Prepaid Platform Opportunities in the Marketplace.



**Рис. 4.** Карта системы MasterCard для путешественников «Travel Card»

## **Система Mondex**

### ***Предпосылки и история создания системы***

Создание системы Mondex было инициировано сотрудниками National Westminster Bank в 1990 г. Целью ее создания был выпуск в обращение нового электронного платежного средства, реализованного посредством смарткарт, как для осуществления розничных платежей, так и для электронной коммерции, способного полностью имитировать обращение наличных денежных средств, но с некоторыми важными дополнениями:

- ◆ электронные наличные (электронные деньги) должны вести себя как обыкновенные наличные;
- ◆ электронные наличные должны позволять осуществлять дистанционные операции (по телефону или с использованием компьютерных сетей);
- ◆ все платежи и расчеты должны осуществляться одновременно непосредственно между двумя картами Mondex<sup>12</sup>;
- ◆ носитель электронных денег должен быть реализован на микропроцессоре, что предполагает обеспечение надежного хранения и безопасности при их передаче.

Первая опытная эксплуатация системы, реализующей обращение электронной стоимости Mondex, была осуществлена в National Westminster Bank в 1992 г. Годовой оборот составил около 2,7 млн долл., произведено более 2 млн платежных операций и более 200 тыс. банковских операций. Таким образом, объем банковских операций с использованием карт Mondex сократился по отношению к объему банковских операций при обслуживании обычных банковских карт в 10 раз.

Первая открытая коммерческая реализация проекта Mondex была начата в городе Свиндон (Великобритания) в 1995 г. В проекте участвовали более 13 тыс. загружаемых смарт-карт Mondex, более 700 торговых предприятий. Более 25 % клиентов двух банков, участвующих в проекте, приобрели карты Mondex.

---

<sup>12</sup> Пример организации взаимодействия карт различных классов будет описан ниже.



Второй пилотный проект осуществлялся на территории студенческого городка Экситер, в 270 км от Лондона. В проекте участвовали 11 тыс. человек – студенты и преподаватели университета.

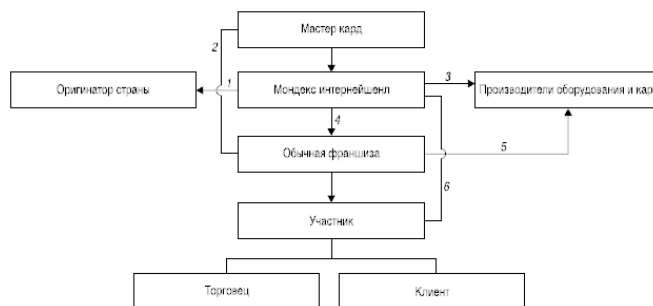
Сферы применения карт Mondex в университете Экситера:

- ◆ для покупки продуктов и напитков в магазинах, кафе, барах, столовых, а также в автоматах по продаже напитков и др. товаров, установленных на территории университета;
- ◆ для оплаты покупок в нескольких магазинах города, которые принимают карты Mondex;
- ◆ в качестве идентификационной студенческой карты при пользовании библиотекой;
- ◆ для оплаты услуг: при ксерокопировании материалов, оплате телефонных разговоров; пользовании системой Интернет через университетские компьютеры;
- ◆ в качестве средства голосования при участии в выборах органов студенческого управления;
- ◆ в качестве ключа для входа в некоторые закрытые для общего пользования помещения университета и квартиры, где проживают студенты.

С 1996 г. начинается интенсивное внедрение системы Mondex, франшизные права по распространению этой технологии приобретены более чем 50 государствами по всему миру, среди которых Великобритания, США, Канада, Австралия, Новая Зеландия, Южная Африка, Китай, Израиль, Гонконг и др. Эквивалент максимальной суммы электронных наличных, который загружается на карту клиента, колеблется в зависимости от правил, устанавливаемых оригинатором (эмитентом) каждой валюты, от 20 до 750 долл.

### ***Организационная структура компании Mondex***

Компания Mondex International была основана в июле 1996 г. В феврале 1997 г. 51 % акций компании Mondex International был приобретен всемирно известной ассоциацией MasterCard International. Остальными 49 % акций владеют более двадцати банков и компаний: Общая сумма активов учредителей Mondex по оценкам некоторых экспертов составляет 1,5 трлн долл. (рис. 5).



**Рис. 5.** Организационная структура компании Mondex:

1 – лицензии оригинаторам; 2 – заключение соглашения; 3 – промышленные лицензии; 4 – соглашение о франшизе; 5 – развитие соглашения; 6 – лицензия, технология и соглашения

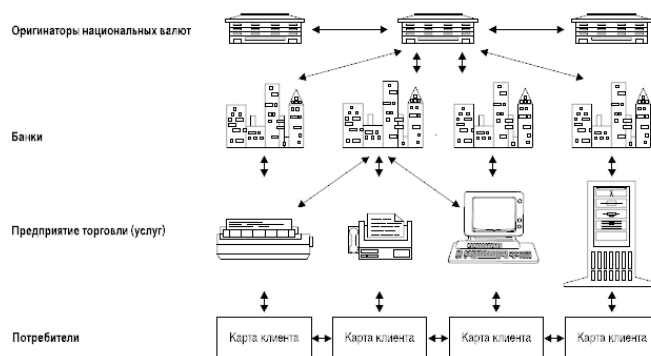
Функции Ассоциации Mondex International:

- ◆ системная поддержка продукта и разработка новых технологических решений;
- ◆ определение внутрисистемных правил и стандартов;
- ◆ разработка и построение внешних интерфейсов системы;
- ◆ взаимодействие с поставщиками программно-аппаратных средств;
- ◆ разработка и администрирование системы безопасности;

- ◆ разработка системы контроля рисков при обращении электронной стоимости Mondex;
- ◆ организационно-правовое обеспечение распространения продукта;
- ◆ распространение продукта путем продажи франшизных прав;
- ◆ адаптация технологических решений Mondex под национальные требования.

### *Схема обращения электронных денег Mondex*

На распространение электронной стоимости Mondex, выраженной в одной из каких-либо валют, компания Mondex International продает только одну франшизу. Это значит, что ответственным за эмиссию электронной стоимости Mondex, выраженной в этой валюте, является только одно юридическое лицо – оригинатор валюты. Оригинатор электронной стоимости Mondex, выраженной в другой валюте, может приобрести у оригинатора первой валюты необходимую сумму на условиях, определяемых двусторонним соглашением, и уже затем продавать ее своим банкам, которые в свою очередь в системе Mondex выполняют функции распространителей электронных денег. Потребители, являющиеся владельцами карт Mondex, загружают электронные суммы на свои карты через банкоматы (АТМ) или по телефону Mondex. Все платежи и переводы денежных средств в системе осуществляются непосредственно с карты на карту без централизованной обработки каждой операции (рис. 6). При продаже клиентам товаров или услуг предприятия торговли (услуг) сальдируют платежи клиентов и перечисляют их одной суммой в обслуживающий их банк, который в свою очередь зачисляет денежные средства в эквиваленте перечисленных электронных денег на банковский счет предприятия торговли (услуг).



**Рис. 6.** Схема обращения электронной стоимости Mondex

Каждый из участников расчетов, включая оригинатора, банки, предприятия торговли (услуг) и клиентов, являются держателями карт соответствующего класса, максимально допустимая сумма которых и перечень операций, которые возможно совершать с использованием этих карт, определяются правилами оригинатора. Правила взаимодействия карт в зоне ответственности оригинатора каждой валюты устанавливаются управляющим органом оригинатора в соответствии с требованиями национального законодательства (рис. 7).

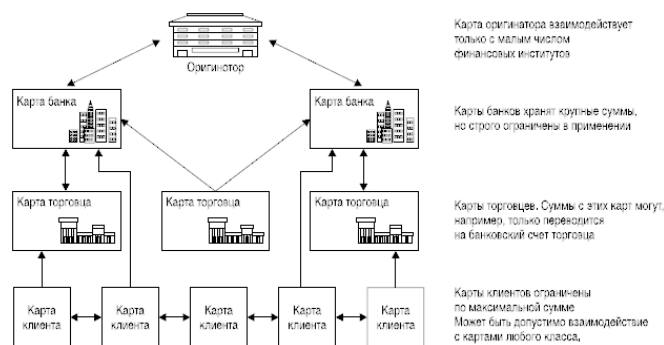


Рис. 7. Пример организации взаимодействия карт различных классов.

### *Принципы технологической реализации обращения электронных денег Mondex*

Технологическая реализация обращения электронных денег Mondex базируется на концепции электронной наличности, описанной ранее<sup>13</sup>, и преследует следующие основные цели:

- ♦ сокращение затрат на создание инфраструктуры по обслуживанию карт Mondex путем адаптации существующей сети банкоматов и торговых терминалов;
- ♦ снижение операционных затрат всех участников, связанных с осуществлением расчетов по операциям с использованием карт Mondex путем сальдирования платежей и предоставления возможности проведения платежей «карта-карта»;
- ♦ предоставление клиентам возможности осуществлять различного вида платежи, денежные переводы, расчеты друг с другом и операции по банковскому счету в режиме самообслуживания с обеспечением высокой степени безопасности при хранении и передаче электронной стоимости.

Единые открытые протоколы обмена позволяют всем без исключения производителям участвовать в процессе доработки существующего торгового и банковского оборудования, а также в процессе создания новых технических средств, предоставляющих дополнительный сервис при обращении карт Mondex.

Технические средства, используемые в настоящее время в процессе обращения электронной стоимости Mondex:

- ♦ индивидуальный недорогой считыватель – позволяет определить остаток средств на карте и валюту карты;
- ♦ электронный бумажник, оснащенный дисплеем и автономным питанием – позволяет просмотреть журнал платежей, остатки всех валют, показать активную валюту карты, осуществить передачу электронной стоимости с карты на карту, заблокировать/разблокировать карту, устанавливать и изменять личный код. Электронный бумажник может быть подключен к персональному компьютеру, модему, телефону. Электронный бумажник может быть использован как недорогой торговый терминал в любом пункте продажи товара или услуг. Стоимость бумажника – около 50 долл.
- ♦ телефон Mondex – телефонный аппарат, реализующий в себе все функции электронного бумажника и, кроме того, позволяющий осуществлять денежные переводы между банковским счетом держателя и картой, т. е. покупку/продажу электронной стоимости, оплату коммунальных услуг и т. п., расчеты в электронных магазинах. Телефон Mondex может также быть использован как универсальный платежный терминал;

<sup>13</sup> См. подраздел «Предпосылки и история создания системы».

♦ торговые терминалы – принимают к оплате карты Mondex наряду с классическими картами;

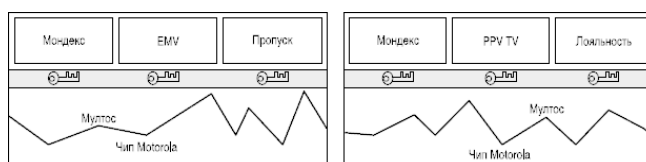
♦ банкоматы – работают в двух режимах. Комбинированный режим позволяет осуществлять продажу электронной стоимости за наличные, а также осуществлять денежные переводы между банковским счетом держателя и картой. Безналичный режим работы банкомата позволяет реализовывать те же функции, что и телефон.

Кроме перечисленного оборудования производители различных торговых автоматов, копировального оборудования и т. п. адаптируют свое оборудование к приему платежей с карты Mondex.

### ***Стратегические направления развития продуктов Mondex***

Компания Mondex International специально разработала операционную систему MULTOS, позволяющую реализовать на одной карте несколько приложений и обеспечить защиту каждого из активизированных на карте приложений от несанкционированного доступа (рис. 8). Операционная система MULTOS обеспечивает независимость приложений, реализуемых в технологии Mondex от конкретного чипа, производимого различными фирмами-поставщиками, что позволяет исключить отрицательное влияние на развитие системы монополизма производителя.

Многофункциональная операционная система MULTOS позволяет независимым компаниям производить разработку собственных приложений, исключающих неавторизованный доступ одного приложения к другому. Эта система позволит реализовать на одной карте совмещение нескольких функций, таких, как страховой полис, удостоверение личности, пропуск, доступ к платному телевидению, в Интернет, различные схемы отношений с банком (как, например, кредит, отложенный дебет и др.), т. е. области применения карт могут быть неограничены.



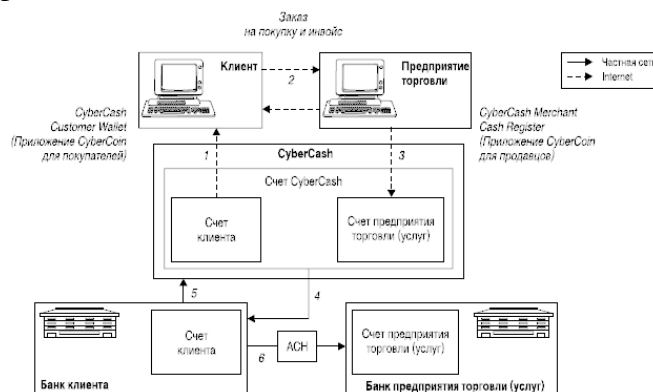
**Рис. 8.** Операционная система MULTOS Приложения Мултос

### **Система CyberCoin**

Владельцем системы CyberCoin является компания CyberCash, которая была основана в августе 1994 года и имеет штаб-квартиру в Вирджинии. Компания CyberCash предлагает систему услуг по осуществлению платежей через сеть Интернет – the Secure Internet Payment System, которая включает следующие службы: Credit Card Service, CyberCheck и CyberCoin, служащие соответственно заменой кредитных карт, чеков и наличных денег. CyberCash приступила к оказанию услуг в сентябре 1996 г.

Система CyberCoin предназначена для осуществления мелких платежей через сеть Интернет (например покупка книжных страниц), верхний предел которых установлен в размере 10 долл., и предполагается, что большинство сделок будет осуществляться на сумму менее 1 долл. В начале операции покупатель должен открыть условный счет под названием CyberCash Account и зачислить на него электронные деньги CyberCoin в размере, равном эквиваленту денежных средств, находящихся на его банковском сберегательном счете. Электронные деньги CyberCoin имеют характеристики платежного средства, сходные с характе-

ристикami VISA Cash. Затем покупатель загружает на свой персональный компьютер программное обеспечение для покупателей (CyberCash Consumer Wallet), активизируя тем самым CyberCoin. При покупке товаров или услуг, пользователь посылает электронные деньги CyberCoin через Интернет на приложение для продавцов (CyberCash Merchant Cash Register), инсталлированное на персональном компьютере предприятия торговли (услуг). Следует отметить, что в конечном итоге расчеты между участниками сделки осуществляются в безналичном порядке, путем перевода денежных средств с банковского счета покупателя на банковский счет предприятия торговли (услуг) через банковскую систему и автоматизированные клиринговые палаты (АСИ) (рис. 9)<sup>14</sup>.



**Рис. 9.** Система CyberCash<sup>15</sup>:

1 – «Электронные деньги» CyberCoin пересылаются персональный компьютер клиента, на котором инсталлированно специальное программное обеспечение «CyberCash Customer Wallet», предназначенное для осуществления платежей; 2 – оплата клиентом товаров (работ, услуг). «Электронные деньги» CyberCoin поступают на «CyberCash Merchant Cash Register» – приложение CyberCoin для предприятия торговли (услуг), которое инсталлировано на его персональном компьютере; 3 – предприятие торговли (услуг) переводит сумму оплаты в «электронных деньгах» на CyberCash; 4, 5- после заключения «мини-сделок» CyberCash посылает запрос (подтверждение) на денежный перевод в банк клиента; 6 – Взаиморасчеты осуществляются между банком клиента и банком предприятия торговли (услуг) через АСИ

Для пользователей, хорошо знакомых с системой электронной оплаты, CyberCash уже предоставляет обслуживание по сделкам, совершаемым с использованием кредитных карт (Credit Card Service). Весной 1997 г. фирма начала оказывать услуги электронной системы чековой оплаты CyberCheck. Таким образом, компания CyberCash активно и широко внедряет услуги по осуществлению платежей через сеть Интернет.

## Система E-cash

Компания DigiCash, которая является владельцем системы E-cash, была основана в Нидерландах в 1989 г. В 1994 г. DigiCash объявила о создании системы E-cash, которая служит альтернативой наличным деньгам и доступна через Интернет. В октябре того же года начались испытания в районе западного побережья США. Так же как и электронные деньги Mondex, они способны циркулировать вне банковских сетей. В декабре 1995 г. банк Mark Twain Baneshares,

<sup>14</sup> Поскольку расчеты осуществляются через банковскую систему, причем для этих целей не требуется открытия новых счетов в каком-то конкретном банке, то этим она отличается от системы электронных денег DigiCash. – Прим. авт.

<sup>15</sup> Источник: HITACHI Research Institute.

штаб-квартира которого расположена в Миссури, принял новую систему и тут же предложил услуги, которые привлекли около 1000 клиентов и 90 магазинов розничной торговли.

По своей сути электронные деньги (e-cash) – это бессрочные денежные обязательства на предъявителя, эмитированные банковской или иной структурой в форме электронных (цифровых) сертификатов, которые могут быть использованы для расчетов через сеть Интернет и обеспечиваются обыкновенными денежными средствами в момент предъявления обязательства его эмитенту.

Механизм проведения операций с e-cash следующий (см. рис. 10). Пользователь электронных денег устанавливает на своем персональном компьютере программное обеспечение компании DigiCash. Затем открывает банковский счет в кредитной организации, осуществляющей эмиссию электронных денег e-cash и одновременно виртуальный счет для электронных денег (MINT). После того как пользователь зачислит на банковский счет денежные средства, он запрашивает кредитную организацию на предоставление e-cash в обмен на денежные средства, находящиеся на его банковском счете. Банк, получив соответствующий запрос, перечисляет электронные деньги на виртуальный счет пользователя (MINT). В конечном итоге электронные деньги переводятся со счета MINT на персональный компьютер пользователя, который может осуществлять с ними различные операции: платежи своему контрагенту за предоставленные товары (работы, услуги), передачу их другим пользователям, обналичивание в банке и т. д. Фактически пользователь с ними может производить любые операции.

Денежной единицей системы служит кибердоллар, и в случае с Mark Twain Baneshares его номинал связан с курсом американского доллара.

Технический процесс генерации электронных денег e-cash:

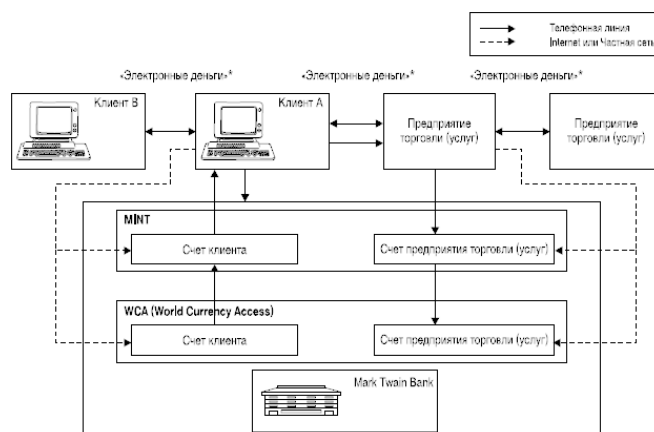
- ◆ пользователь создает электронную банкноту, т. е. составляет ряд цифр и букв, представляющий из себя серийный номер банкноты, и определяет ее номинал;
- ◆ пользователь подписывает созданную банкноту своей цифровой подписью, помещает ее серийный номер в «цифровой конверт» и передает банкноту в банк;
- ◆ банк определяет номинал банкноты, не имея доступа к ее серийному номеру, подписывает ее своей «слепой» цифровой подписью (закодированный номер) с целью предотвращения ее повторного использования, списывает безналичные средства с банковского счета пользователя (клиента) и передает пользователю банкноту, номинал которой равен эквиваленту списанных денежных средств;

пользователь убирает «цифровой конверт» и получает банкноту с серийным номером, подписанную банком и готовую для проведения платежей<sup>16</sup>.

Предприятие торговли (услуг), получив от пользователя банкноту, предъявляет их банку-эмитенту, в котором проверяется ее подлинность (здесь следует отметить, что банк-эмитент не имеет информации о пользователе банкноты и соответственно не сможет определить, кто совершил покупку). Банкнота с оригинальным серийным номером принимается банком лишь один раз, все дальнейшие попытки предъявить банкноту с подобным серийным номером игнорируются банком-эмитентом. Иными словами, если электронная сумма с одним и тем же серийным номером поступает в банк более чем один раз, она отвергается. Если пользователь сразу же переправляет полученную электронную сумму в банк, ее подлинность может быть проверена.

---

<sup>16</sup> Егизарян Ш. П. Электронные деньги в современной системе денежного оборота: дис... канд. экон. наук: 08.00.10. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999. С. 50.



\* Клиенты и предприятия торговли (услуг) могут обмениваться электронными суммами между собой.

**Рис. 10.** Система E-cash<sup>17</sup>:

1 – открытие клиентом и предприятием торговли (услуг) банковских счетов (WCA) в Марк Твен Банке и одновременно осуществляется открытие MINT (виртуальных счетов, на которых ведется учет «электронных денег»); 2, 3- клиент посылает запрос о переводе суммы «электронных денег» в Марк Твен Банк. Марк Твен Банк конвертирует безналичные деньги, находящиеся на банковском счете (WCA), в «электронные деньги» и переводит их на виртуальный счет (MINT); 4 – перевод с MINT суммы «электронных денег» на персональный компьютер клиента; 5 – оплата клиентом товаров (работ, услуг) посредством «электронных денег»; 6, 7 – полученная предприятием торговли (услуг) сумма «электронных денег» переводится им на свой виртуальный счет (MINT). Последующая конвертация «электронных денег» в безналичные и зачисление на банковский счет предприятия торговли (услуг) либо, по согласованию с Марк Твен Банк, денежные средства могут быть получены в наличной форме

Как следует из вышеизложенного, основное отличие DigiCash от Mondex в том, что если электронные деньги E-cash выпущены, то сумма денежного перевода не может быть разделена на более мелкие суммы, что ограничивает возможности непрерывного осуществления переводов. В связи с чем во многих случаях предприятия торговли (услуг) вынуждены переводить полученные электронные деньги на свой счет в Mark Twain Baneshares.

## Австрийская национальная система электронных кошельков<sup>18</sup> Quick

Для понимания роли Австрийского национального банка в развитии и регулировании систем расчетов с использованием электронных денег прежде всего необходимо отметить следующее:

♦ Австрийский национальный банк несет непосредственную ответственность за эмиссию, осуществляя контроль за системой безопасности электронных кошельков, а также участвует собственными средствами в деятельности основных звеньев платежной системы или в составе рабочих групп и обществ;

<sup>17</sup> Источник: HITACHI Research Institute.

<sup>18</sup> Электронный кошелек – перезагружаемая (пополняемая) многоцелевая предоплаченная карта, которая может быть использована для осуществления розничных или иных платежей на небольшие суммы вместо монет (денег). См.: A glossary of terms used in payments and settlements systems // Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements. 2001. Jan. P. 16.

- ◆ эмитентами электронных кошельков являются только кредитные институты, ведущие расчеты под непосредственным контролем и надзором Австрийского национального банка;
- ◆ операции по переводу электронных денег и расчетам осуществляются только в банковском секторе и сфере торговли;
- ◆ каждая транзакция, осуществленная с использованием электронного кошелька, может быть при необходимости проконтролирована и учтена по банковскому счету предприятия торговли (услуг) и отразиться как в балансе обслуживающего его банка, так и в расчетном банке системы.

Все указанные принципы имеют место в реализованной системе электронных кошельков Quick (далее – Система).

Предпосылками к созданию Системы явились следующие события:

- ◆ в 1993 г. с целью регулирования рисков в платежном обороте и управления процессами с участием Австрийского национального банка (25 %) создано «Общество по изучению платежного оборота»;
- ◆ к этому времени уже был создан банк Europay Austria, принадлежащий к основной группе коммерческих банков Австрии, основной задачей которого являются расчеты с использованием банковских платежных карт национальной и международных систем;
- ◆ в 1994 г. Австрийский национальный банк (100 %) приобрел компанию Austria Card – производителя карточек в Австрии;
- ◆ создана рабочая группа по вопросам безопасности платежного оборота;
- ◆ в 1997 году Австрийским национальным банком (100 %) создана компания CCS;
- ◆ Австрийский национальный банк принимает участие (10 %) в небанковской процессинговой организации APSS, которая осуществляет обработку и процессирование сообщений по всем видам банковских платежных карт на территории Австрии. Остальные 90 % принадлежат банку Europay Austria.

Необходимо остановиться более детально на функциях некоторых из вышеуказанных организаций.

Основной задачей «Общества по изучению платежного оборота» является постоянно осуществляемый обзор и анализ платежного оборота и предоставление отчета о структуре платежного оборота Австрийскому национальному банку.

Банк Europay Austria создан основными коммерческими банками Австрии с целью осуществления расчетов по операциям с использованием банковских платежных карт как национальной системы, так и международных систем. Банк имеет свой пакет акций в международной платежной системе Europay International. В этом банке осуществляется аккумуляция средств обеспечения эмиссии по электронным кошелькам системы Quick. С точки зрения контроля со стороны Австрийского национального банка к этому банку не применяются какие-либо требования или ограничения по дополнительному резервированию средств.

Компания Austria Card является основным производителем банковских платежных карт как с магнитной полосой, так и с микропроцессором, в том числе и электронных кошельков системы Quick, как для австрийских банков, так и для банков других стран. Компания Austria Card является участником рабочей группы по безопасности в платежном обороте.

Рабочая группа по оценке безопасности платежного оборота является независимой структурой, которая занимается вопросами разработки концепции безопасности, оценкой комплекса безопасности платежного оборота и отдельных его компонентов, вопросами анализа технической безопасности и является органом надзора за реализацией концепции безопасности. Рабочая группа на постоянной основе предоставляет отчет Австрийскому национальному банку по оценке рисков в системе.

Компания ADSS является национальной процессинговой системой по операциям с использованием банковских платежных карт. ADSS принадлежит на 90 % банку Europay



Austria, и тем самым основной группе австрийских банков и на 10 % Австрийскому национальному банку.

### ***Технология работы системы Quick***

Предоплаченные микропроцессорные карты Австрийской национальной системы электронных кошельков Quick предназначены для оплаты мелких покупок в магазинах, сфере услуг и на предприятиях транспорта, включая такси, а также получения наличных денег в банкоматах без проведения авторизации в режиме реального времени. Лимит оплаты не превышает остатка предоплаченной на карте стоимости на момент совершения операции. Уменьшение остатка лимита электронного кошелька производится при каждой операции с кошельком путем записи на терминале торговца или банкомата нового остатка платежного лимита карты. Форма исполнения кошелька представлена в двух вариантах:

- ◆ автономная, не эмбоссированная, не персонифицированная анонимная пластиковая карта со встроенным микропроцессором, на которой существует только выгравированный на пластике идентификационный номер карты и логотип системы электронных кошельков Quick;
- ◆ автономный (анонимный) микропроцессор, встроенный в стандартную персонифицированную банковскую карту с магнитной полосой системы MasterCard.

Функционально электронный кошелек Quick, эмиссию которого осуществляет банк Europay Austria, представляет собой неоднократно загружаемую предоплаченную карту с платежным лимитом меньше 200 долл. Карта имеет конечный срок обращения в целях безопасности. Распространителями карт являются только кредитные институты. Карта выдается с нулевой загруженной стоимостью (нулевой платежный лимит). Загрузка карты осуществляется только в специальных банкоматах, предназначенных для выдачи наличных денег по картам (карта-донор) любой из существующих международных или национальных платежных систем, процедура которой содержит следующие этапы без разрыва во времени:

- ◆ в банкомат вставляется банковская карта (карта-донор);
- ◆ вводится пин – код держателя карты;
- ◆ производится авторизация. В случае одобрения выдается запрос на экран банкомата: «выдать наличные» или «произвести пополнение кошелька»;
- ◆ в случае если держатель выбрал пополнение кошелька, то вставляется кошелек и производится запись в память микропроцессора суммы кассового аванса, полученной с использованием карты-донора.

Существующая технология загрузки кошелька позволяет осуществлять контроль за средствами, загружаемыми на электронные кошельки, и производить учет и контроль источника данных средств. Банк, банкомат которого производил загрузку кошелька, является эквайером в той системе, банковская карта которой являлась донором для загрузки кошелька. После проведения данной операции средства, полученные банком эквайером от банка-эмитента, переводятся в банк Europay Austria и служат покрытием для расчетов с предприятиями торговли и сервиса.

После выполнения этих процедур кошелек может быть использован на других специальных терминалах для осуществления оплаты. Для контроля остатка средств в электронном кошельке его владелец имеет возможность вставить кошелек в специальное устройство такого же размера, как и сама карта, на индикаторе которого будет показан остаток.

### ***Концепция и оценка безопасности системы Quick***

Стратегия безопасности включает в себя следующие основные компоненты.

1. Целостность Системы, включающая правила по созданию, модификации и стиранию информации, связанной с денежными средствами.

2. Ведение учета: регистрация всех действий, связанных с безопасностью и хранением протоколов.

3. Работоспособность: эксплуатация системы в случае отказа компонентов системы безопасности.

4. Периодическая ревизия системы.

В ходе создания концепции безопасности были выявлены следующие виды рисков:

а) мошенничество со стороны высококвалифицированного персонала;

в) непонимание менеджерами системы безопасности;

г) технические сбои.

В Системе разработана и функционирует модель оценки платежного оборота, целью которой является предупреждение о возможной атаке с целью осуществления несанкционированной эмиссии. В случае предполагаемой атаки в системе безопасности предусмотрена процедура, которая позволяет при передаче<sup>19</sup> данных с терминала предприятия торговли (услуг) на терминал банка-эквайера выявить нелегально загруженные кошельки и исключить по ним операции.

*Важная информация:* система криптографических ключей построена по принципу разных алгоритмов (карта клиента – карта предприятия торговли (услуг) и карта предприятия торговли – терминал банка), при этом в случае взлома карты предприятия торговли нет возможности зачислить деньги на его счет в банке, так как для зачисления на счет существует специальная терминальная карта, которая проверяет подлинность терминала предприятия торговли, проводившего операции, поэтому, даже взломав карту клиента, мошенник не представляет угрозы для всей Системы.

По отношению Австрийского национального банка к концепции безопасности системы Quick следует отметить следующее: Австрийский национальный банк входит в постоянно действующий орган надзора за ее реализацией, а также непосредственно принимает участие в разработке системы мониторинга и оценки риска.

## Основные выводы

Приведенная структура взаимодействия Австрийского национального банка с учреждениями, участвующими в процессах, связанных с расчетами и обработкой информации по операциям с применением банковских платежных карт и электронных кошельков, отражает его активную позицию.

Австрийский национальный банк, осуществляющий расчеты в платежной системе с использованием электронных кошельков, исходит из необходимого и достаточного принципа участия, чтобы поддерживать стабильность системы, сохранять доверие вкладчиков к эмиссионным банкам и контролировать реализацию концепции безопасности.

В заключение хотелось бы отметить некоторые моменты, относительно контроля и надзора со стороны Австрийского национального банка за банками, осуществляющими эмиссию электронных денег. В соответствии с договором ЕСЦБ по надзору за банками, Австрийский Национальный Банк придерживается существующих рекомендаций в той части, что только

---

<sup>19</sup> В Системе существуют три варианта передачи данных:– передается общая сальдированная сумма;– передаются все транзакции по каждой совершенной операции;– передаются все транзакции по каждой совершенной операции и общая сальдированная сумма. Последний вариант позволяет в случае угрозы необеспеченной эмиссии установить лимиты присвоения операций с электронными кошельками, которые ограничат сумму данных операций. С точки зрения минимизации расходов, связанных с эксплуатацией системы безопасности, целесообразно передавать по коммуникационным каналам только общую сальдированную сумму, а не весь перечень мелких операций. Вместе с тем при таком подходе передачи данных теряется контроль за возможными атаками с целью осуществления несанкционированной эмиссии. – *Прим. авт.*

кредитные институты могут являться эмитентами электронных денег. Каких-то специальных требований к эмитентам, кроме указанных рекомендации ЕСЦБ, Австрийский национальный банк не предъявляет (включая расчетный банк системы Europay Austria).

## **2.1.2. Российский опыт**

### **2.1.2.1. Реализация технологии предоплаченных инструментов в платежной системе «Золотая Корона»**

Платежная система «Золотая Корона» на 1 января 2006 г. объединяет 220 российских и зарубежных банков, количество карт в системе составляет более 373 млн штук.

На 1 января 2006 г. для держателей карт действует широкая инфраструктура, состоящая из более 20 000 торговых терминалов и более 1300 банкоматов в России, Украине, Белоруссии, Кыргызстане и Китае. Доля безналичных операций в торгово-сервисной сети системы составляет 35 %, что является очень высоким показателем для России.

Расчеты между банками в платежной системе проводятся через Расчетную небанковскую кредитную организацию «Платежный Центр» (РНКО «Платежный центр») осуществляющую деятельность на основании лицензии Банка России № 3166-К от 23 января 2006 г.

В связи с тем, что участниками платежной системы являются коммерческие банки, рассмотрим несколько положений, принятых в платежной системе при развитии платежных инструментов – банковских предоплаченных карт.

Активное развитие данное направление получило в платежной системе в 2005 г., после принятия Банком России Положения 266-П. Причины большого интереса банков участников платежной системы к данному инструменту розничных платежей состоят в следующем.

Как уже отмечалось, в настоящее время на рынке розничных платежей наблюдается очень серьезный рост. Растут как объемные показатели (число людей проводящих платежи) так и происходит расширение поставщиков (услуг, товаров) в чей адрес совершаются такие платежи. Это традиционно операторы связи (проводной и сотовой) и поставщики коммунальных услуг. В связи с бурным развитием потребительского кредитования, все больший объем розничных платежей направляется физическими лицами заемщиками в адрес банков кредиторов. Рынок розничных платежей является высокодоходным и очень емким, поэтому банки стараются постоянно расширять на нем свое присутствие. Однако, выходя на этот рынок, банки сталкиваются с серьезной конкуренцией со стороны некредитных организаций, которые имеют большие преимущества перед банками. Эта ситуация позволяет даже говорить о том, что неформальный (нерегулируемый специальными банковскими нормами) сегмент платежей растет наиболее быстрыми темпами. Главное преимущество неспециализированных организаций состоит в том, что некредитные организации, осуществляющие процессинг розничных платежей, не обременены высокими требованиями Банка России по оснащенности и укрепленности пунктов обслуживания клиентов. Они имеют возможность существенно расширить сеть своего обслуживания за счет привлечения к своему бизнесу многочисленных посредников, причем накладные расходы на создание такой инфраструктуры невысоки. Банки же для проведения традиционных операций по проведению платежей, вынуждены использовать только собственные операционные кассы и дополнительные офисы, создание которых несоизмеримо дороже. Поэтому банки очень заинтересованы в том, чтобы вывести на рынок платежей продукт, который позволит им существенно расширить инфраструктуру обслуживания физических лиц при относительно невысоких накладных расходах.

Таким образом, мы имеем дело с определенным противоречием – банки заинтересованы в максимальном приближении своих точек обслуживания к традиционным местам пребыва-

ния людей – магазинам, транспорту, спортивным залам и т. п., а с другой должны проводить традиционные банковские операции в специально оборудованных для этого помещениях.

Традиционные платежные банковские инструменты (платежные карты или денежные переводы без открытия счета) не в полной мере удовлетворяют требованиям расширения инфраструктуры обслуживания клиентов, так как для их использования (или получения карты) человек должен посетить офис банка.

Предоплаченная банковская платежная карта представляет кредитным организациям возможность расширения инфраструктуры обслуживания физических лиц, так как не предполагает открытия физическому лицу банковского счета. При этом, расчеты по карте осуществляются кредитной организацией от своего имени и именно кредитная организация – эмитент несет ответственность перед держателем карты за соответствующее использование денежных средств, внесенных на карту. Таким образом, при принятии решения о развитии платежных инструментов на базе предоплаченных банковских карт, в платежной системе «Золотая Корона» были учтены следующие важнейшие особенности данного платежного продукта:

- ♦ предоплаченная карта не предполагает открытия банковского счета физического лица, что создает возможности для расширения инфраструктуры получения данного вида карт;

- ♦ в связи с тем, что эмитентом карты является кредитная организация, несущая обязательства перед владельцем карты по оплате товаров (работ, услуг), то права держателей данного платежного инструмента защищены всеми нормативными документами Банка России, что позволяет говорить об высокой надежности и легитимности данного инструмента;

- ♦ предоплаченная банковская карта является универсальным платежным средством, т. е. это гибкий и многофункциональный платежный инструмент, позволяющий проводить платежи в адрес широкого круга получателей, и кроме того, получать по карте наличные денежные средства;

- ♦ согласно принятым нормативным документам, предоплаченные банковские карты могут эмитироваться как в виде пластиковых карт, так и в виде виртуальных электронных карт, что позволяет сделать процесс распространения карт более технологичным;

- ♦ технологически для обслуживания предоплаченных банковских карт может задействоваться терминальная сеть платежной системы» Золотая Корона».

### Примеры практической реализации организации проведения платежей в платежной системе «Золотая Корона»

РН КО «Платежный Центр» имеет прямые договора на сбор платежей в пользу большого количества поставщиков услуг – это и федеральные операторы сотовой связи и различные организации, предоставляющие коммунальные и другие услуги. При заключении этих договоров процессинговый центр платежной системы получает возможность проводить валидацию (проверку наличия абонента, правильности реквизитов, формата сообщения и т. д.) платежей в адрес данного поставщика услуг. Операция оплаты, например, услуг сотового оператора состоит из нескольких этапов (рис. 11).



### **Рис. 11. Оплата услуг сотовой связи и коммунальных услуг**

Банк, являющийся участником платежной системы, организует распространение предоплаченных карт РНКО через сеть организаций торговли, в которых имеются его терминалы. В данном случае используется POS – терминал (Point – of-sale terminal), предназначенный для обслуживания карт платежной системы «Золотая Корона».

1. Непосредственно в помещении организации торговли физическое лицо становится держателем предоплаченной карты РНКО, которая предназначена для оплаты услуг сотового оператора. Договор между физическим лицом и РНКО является одновременно и публичным договором и договором присоединения, основные правовые особенности которых определены в ст. 426 и 428 ГК РФ. Предложение заключить данный договор является офертой в соответствии со ст. 436 ГК РФ. Приобретение предоплаченной карты рассматривается как акцепт (заключение) договора между держателем предоплаченной карты и РНКО.

2. При вводе номера телефона абонента в терминал происходит валидация платежа, при этом процессинговый центр обращается к биллинговой системе соответствующего сотового оператора и получает подтверждение, что платеж на такой номер телефона может быть проведен. Данная операция происходит в автоматическом режиме и занимает несколько секунд.

3. Если валидация прошла успешно, то происходит продажа виртуальной предоплаченной карты, предназначенной для оплаты услуг сотового оператора. Держателю карты выдается документ установленного образца, содержащий все необходимые реквизиты.

4. В конце дня процессинговый центр пересылает в РНКО реестры платежей, принятых в адрес каждого сотового оператора.

5. В соответствии с договорами, РНКО перечисляет собранные денежные средства в адрес сотовых операторов.

Важным вопросом при организации данной схемы платежей является снятие рисков РНКО при получении им внесенной абонентом оплаты. Действительно, как видно из приведенной схемы, наличные денежные средства у абонента принимает торговая организация. В то же время, после валидации платежа в адрес сотового оператора и продажи абоненту предоплаченной карты РНКО, имеет место одновременно два обязательства. Обязательства РНКО перед держателем предоплаченной карты по оплате услуг связи (возникли в связи с заключением договора между физическим лицом и РНКО) и обязательства РНКО перед сотовым оператором по перечислению принятых денежных средств. Данные риски снимаются путем авторизации на этапе принятия платежей.

Рассмотрим данную операцию на примере, когда терминал, установленный в торговой точке, обслуживаемой РНКО, т. е. РНКО выполняет и роль эквайера.

В этом случае, торговая организация имеет счет в РНКО. Во время проведения авторизации сумма, на которую принимается платеж, блокируется на счету организации торговли. Далее, эта сумма в автоматическом режиме списывается банком эквайером (в данном случае РНКО) и перечисляется в пользу соответствующего сотового оператора. Таким образом, прием денег от физического лица (абонента сотового оператора) возможен только в том случае, если им введен на терминале правильный номер телефона соответствующего оператора (успешно прошла валидация платежа) и торговая точка имеет соответствующий остаток денежных средств на счету банка эквайера (успешно прошла авторизация платежа).

Вторая реализованная схема состоит в организации гашения потребительских кредитов через терминальную сеть банков, участников платежной системы (рис. 12).

1. Заемщик (физическое лицо) получает потребительский кредит в коммерческом банке. При получении кредита данное физическое лицо идентифицируется, кроме этого заемщику выдается идентификационная карта, позволяющая однозначно идентифицировать как самого

заемщика, так и его кредитный договор. В условиях кредитного договора определяется, что заемщик может проводить платежи по данному договору (гасить как проценты, так и основной долг) с предоплаченных карт банка кредитора.



**Рис. 12.** Погашение потребительских кредитов через терминальную сеть

2. Непосредственно в помещении организации торговли физическое лицо становится держателем предоплаченной карты банка кредитора, которая предназначена для проведения платежей заемщика в адрес банка кредитора.

3. Перед приобретением предоплаченной карты заемщик вставляет свою идентификационную карту в терминал и происходит валидация кредитного договора заемщика. В случае, если такой кредитный договор действительно имеется в банке кредиторе и вся информация на идентификационной карте соответствует реальным данным, происходит эмиссия предоплаченной карты банка кредитора. Платеж денежных средств с данной карты происходит по реквизитам, привязанным к идентификационной карте заемщика. Держателю карты выдается документ установленного образца, содержащий все необходимые реквизиты.

4. В конце дня процессинговый центр пересылает в банк кредитор реестры принятых в его адрес платежей. Производятся взаиморасчеты между организацией торговли и банком кредитorem.

Данная схема может быть реализована и в том случае, когда терминал, в котором обслуживается заемщик, принадлежит не банку кредитору, а другому банку платежной системы. В этом случае, в конце операционного дня происходит перечисление денежных средств от банка владельца терминала в банк кредитора.

### **Зачем банку эмитировать предоплаченные карты или технологии системы «Золотая Корона» как высокодоходные инструменты**

В начале XXI в. россияне впервые столкнулись с предоплаченными картами как таковыми. Это были «скрейч-карты» для пополнения счета мобильного телефона. Сейчас таких карт практически не осталось – их заменили пункты приема платежей, банкоматы, устройства самообслуживания, которых на сегодняшний день на рынке тысячи и тысячи.

Возможно, многие из Вас предполагают, что традиционный предоплаченный продукт (например, карты для оплаты сотовой связи) забыт и даже не востребован рядовым гражданином. «Еще бы, сейчас же век электронных технологий и многообразия финансовых продуктов, которые учитывают все потребности наших клиентов», – скажете Вы.

Однако, отметим, что, во-первых, новые возможности для кредитных организаций предоставило Положение ЦБ РФ 24 декабря 2004 г. N 266-П

«Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», в котором введено понятие банковской «предоплаченной карты».

Во-вторых, именно благодаря своим отличиям от рядовых дебетовых или кредитных карт, предоплаченная карта – это очень интересный и перспективный продукт для кредитных организаций, позволяющий получать доходы на тех сегментах рынка, к которым банки и не знали, как подступиться.

Данный материал имеет своей целью обозначить перспективы банковских предоплаченных карт в России, а также показать руководителям кредитных организаций объемы новых рынков, которые они могут охватить за счет использования предоплаченных карт платежной системы «Золотая Корона».

Итак, начнем по порядку: со статистики, в данном случае западной, так как российский банковский рынок хоть и развивается по своим законам, но тенденции востребованности того или иного продукта, безусловно, сохраняются.

По данным Агентства финансовой информации «МЗ-медиа»: «Согласно прогнозам аналитиков, расходы по предоплаченным картам в Европе вырастут к 2010 г. до 164 млрд долл. США. Прогноз основан на данных нового исследования, которое провела Бостонская Консалтинговая Группа (Boston Consulting Group, BCG).

По результатам этого исследования самым большим единым рынком Европы по предоплаченным картам станет Великобритания. В то же время наибольший рост расходов по предоплаченным картам относительно общих расходов по платежным картам ожидается в России и Польше.

Лидирующая роль в развитии сегмента предоплаченных карт в Европе отводится использованию карт для выплат государственных льгот лицам, не имеющим банковских счетов, а так же использованию таких карт частными лицами в качестве подарков.

По данным BCG, прогнозируемая суммарная цифра расходов по предоплаченным картам в Европе составит 164 млрд долл., что составит 25,4 % от всей предполагаемой суммы расходов по этим картам во всем мире (645 млрд долл.). Это не только поставит европейский рынок предоплаченных карт позади США (296 млрд долл. или 45,9 % от общей суммы расходов в мире), но позволит обогнать Японию (59 млрд долл. или 9,1 %).

По прогнозам BCG в России ожидаемая цифра расходов по картам предоплаты составит 23 млрд долл.

Результаты исследования демонстрируют, что одним из ключевых факторов роста расходов по предоплаченным картам станут государственные программы. Предоплаченные карты не только исключают наличные средства из системы расчетов, но и позволяют убедиться в том, что платежи доходят до тех, кому они предназначены. И, таким образом, помогают снизить уровень мошенничества по программам социального обеспечения.

В России к 2010 г. 23,2 % всех расходов правительства на пособия (13 млрд долл.) будут осуществляться через предоплаченные карты».

Показатели впечатляют. Для чего еще может понадобиться массовая эмиссия банковских предоплаченных карт? Теоретически, опять же, исходя из западного опыта – для путешествий, при начислении зарплаты, для использования подростками, школьниками и студентами.

Однако все эти виды карт, в основном, предлагаемые международными платежными системами, имеют существенный недостаток – для решения задач, которые стоят перед банками и потребителями, последние могут использовать обычные расчетные карты!

Тем более ни для кого не секрет, что во многом данные проекты зависят от руководства того или иного предприятия или учреждения, которое заведут перечислением денежных средств «конечным держателям».

Существующие же тенденции рынка, напротив, сподвигают банки к поиску независимых клиентов (физических лиц), которым здесь и сейчас нужен удобный финансовый продукт. Естественно, что многие кредитные организации готовы, чтобы этими востребованными продуктами были именно их продукты.

### **Как решить эту задачу?**

Ответ прост: по-новому взглянуть на существующие рыночные сегменты вместе с платежной системой «Золотая Корона».

В данном разделе я приведу описание двух продуктов, которые пользуются особой популярностью у клиентов (теперь уже клиентов!) ведущих банков-участников платежной системы «Золотая Корона».

Отмечу, что платежная система «Золотая Корона» дает возможность банкам-участникам Системы эмитировать предоплаченные карты как в электронном, так и в традиционном виде (магнитные или микропроцессорные карты).

Каждый из видов предоплаченных карт решает различные задачи, помогая занять Банку новые ниши в розничных сегментах за счет высококонкурентных и, в то же время, простых технологий.

#### **Электронные предоплаченные карты для гашения кредитов**

Опять же, начнем со статистики. На конец 2006 г. банки выдали населению в качестве кредитов 2,148 млрд руб. В 2007 г., по прогнозу министра финансов РФ Алексея Кудрина, объем кредитов, выданных населению, составит 9 % от внутреннего валового продукта. А в 2009 году превысит 10 % ВВП... Таким образом, объемы займов, предоставляемых россиянам коммерческими банками, растут колоссальными темпами, и все более актуальной становится проблема удобства гашения этих ссуд для клиентов и отсутствия просрочки для банков.

В России за 8 месяцев 2006 г. доля просроченных кредитов физических лиц увеличилась до 2,7 %. Об этом сообщил глава Банка России Сергей Игнатьев: «Одним из важных вопросов, беспокоящих Банк России, является повышение рисков кредитования населения», – сказал глава ЦБ. Он отметил, что проблема роста рисков при кредитовании населения остается актуальной. По его словам, в 2005 году рост задолженности составлял 1,9 %.

В недавнем исследовании «Российские банки в розничном бизнесе», проведенном агентством «РусРейтинг», говорится о том, что уровень просроченной задолженности у банков различается от 28 % в сегменте экспресс-кредитования до 1 % в сегменте долгосрочного кредитования в валюте.

При этом объем просроченной задолженности у банков по розничным кредитам вырос за первое полугодие 2006 г. более чем на 40 % и превысил



33 млрд руб. Объем невозврата кредитов, выданных по пластиковым картам, вырос с начала 2006 г. в два раза и составляет сегодня не менее 14 %.

Аналитики видят причины роста просроченной задолженности в невнимательности банков к каналам погашения кредитов. Федеральные банки-лидеры потребительского кредитования обеспечили только инфраструктуру для выдачи кредитов – максимально приблизив ее к клиенту, но не создали достаточно широкой сети для гашения кредитов. Соответственно, они вынуждены пользоваться услугами различных сторонних организаций (почта, другие кредитные учреждения, которые заинтересованы в получении постоянного безрискового дохода). В результате население получило неудобный процесс гашения кредитов, а очереди в офисах банков не стимулируют клиентов к своевременному погашению обязательств перед кредитными организациями.

Банкам необходимо помнить, что, расплатившись с одним кредитом, добросовестный заемщик (а именно он представляет ценность для коммерческих банков) будет выбирать банк-кредитор по ряду критериев, среди которых неизбежно окажется: репутация банка-кредитора, качество услуг, ясное и понятное сопровождение кредита, предоставляемые возможности по погашению кредита – доступность и оперативность. Совершенно очевидно, что клиент обратится в этот же банк за повторным кредитом, если все вышеперечисленные факторы полностью его устроят.

Таким образом, задача снижения просроченной задолженности, которая влияет и на снижение сумм, отвлекаемых для размещения в качестве резерва на возможные потери по ссудам (РВПС), очень остро стоит перед банками.

Чтобы решить задачу снижения просроченной задолженности коммерческим банкам в срочном порядке необходимо создавать инфраструктуру для гашения кредитов.

С вводом в действие положения № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» эта задача решается посредством технологий, предоставляемых платежной системы «Золотая Корона», в частности, с помощью предоплаченных банковских карт целевого назначения.

Использование электронных предоплаченных карт платежной системы «Золотая Корона» позволяет банку существенно расширить инфраструктуру по сбору выданных кредитов за счет привлечения торговых организаций и использования устройств самообслуживания cash-in, а также в 2–3 раза ускорить процесс гашения в офисах банка.

Заемщик получает возможность погасить кредит Вашего Банка в любом месте и в любое время. Клиент покупает предоплаченные карты, при этом купить предоплаченную карту клиент может не только в офисе банка, но и в торгово-сервисных предприятиях, и в устройствах самообслуживания cash-in. А использование идентификационных приложений позволяет клиенту дистанционно передавать распоряжение банку на перечисление средств предоплаченной карты в счет погашения кредита. Клиент гасит кредит за 1–2 минуты!

Особенно актуальным данный инструмент является для банков, которые активно кредитуют население, проживающее в удаленных местностях, так как электронная форма карты позволяет снизить до нуля затраты на изготовление пластика, избежать логистических головоломок по доставке карт в областные

центры и поселки, сделать процесс гашения кредитов удобным и простым для конечного потребителя.

### **Предоплаченные карты для водителей**

Большинство российских водителей постоянно сталкивается с проблемой оплаты штрафов за нарушение правил дорожного движения. По существующему законодательству инспектор ГИБДД не имеет права взимать штраф с нарушителя ПДД наличными деньгами непосредственно на месте нарушения. Это создает неудобство для водителей, поскольку для оплаты необходимо приехать в банк, простоять очередь к оператору, затем поехать в «нужное» отделение ГИБДД и простоять еще одну очередь для предъявления квитанции об оплате.

В результате, по заявлению министра внутренних дел Рашида Нургалиева, которое он сделал в феврале 2007 г., менее половины водителей оплачивают выписанные им штрафные квитанции, а остальные игнорируют наложенные взыскания. Чтобы исправить ситуацию глава МВД предложил активно внедрять «средства автоматического начисления штрафа и его взыскания», например, возможность оплатить штраф на месте с помощью специальной пластиковой карты.

Введение системы безналичной оплаты штрафов «на месте», конечно, не исключит возможность решать вопрос «без протокола», но, во-первых, безналичная система оплаты штрафов соответствует действующему законодательству, а, во-вторых, водители, которые готовы оплачивать штрафы на месте, получают такую возможность. Кстати таких водителей, как показывают социальные опросы, более 60 %.

Для оплаты штрафов «на месте» водители используют предоплаченную карту платежной системы «Золотая Корона». Продукт рассчитан на массовую категорию физических лиц, эксплуатирующих автотранспорт (как личный, так и принадлежащий предприятиям и организациям) и представляет собой банковскую предоплаченную карту, предназначенную, кроме оплаты штрафов ГИБДД, для проведения любых платежей, так или иначе связанных с владением и эксплуатацией автомобиля, а также, впоследствии, для автоматизированной идентификации водителя.

По Карте водителя клиенты смогут оплачивать штрафы ГИБДД, в том числе на месте нарушения, топливо на АЗС, запчасти и расходные материалы в специализированных магазинах, услуги платных стоянок или платных автодорог, услуги станций технического обслуживания и автомастерских и т. д.

Карта водителя является не только удобным инструментом оплаты любых услуг и сборов, связанных с эксплуатацией автомобилей, но и позволяет решить проблему собираемости штрафов за административные правонарушения.

Чтобы каждый водитель смог купить карту легко и просто, не заполняя никаких бумажек и не предъявляя никаких документов в тех местах, где он постоянно бывает – на АЗС, в магазинах, на СТО, на стоянке, в гаражных кооперативах, соответственно картой водителя должна быть банковская предоплаченная карта.

Предоплаченные карты водителя могут выпускать банки-участники платежной системы «Золотая Корона». Распространять предоплаченные карты

Банки могут через свою сеть и реализовывать через сети своих агентов – крупные торговые сети, сети АЗС, автомойки и т. д.

При «покупке» предоплаченной банковской карты клиенту не нужно подписывать никаких договоров. Кроме того, карты могут использоваться как Подарочные. Банки выпускают предоплаченные карты определенного номинала и ограниченного срока действия.

Расчеты по предоплаченным картам водителя производятся в пределах номинала карты. Неиспользованные средства по карте клиент сможет вернуть, если обратится в банк-эмитент предоплаченной карты или обналичить в банкоматах Системы.

Таким образом, кредитные организации имеют возможность, используя технологии платежной системы «Золотая Корона», и такой инструмент как банковская предоплаченная карта, охватить новые рынки – при этом, используя особые свойства предоплаченных карт (например, банк не открывает держателю карты счет), привлечь клиента к себе на обслуживание.

А уже наработанная клиентская база служит отличным источником для превращения «случайных» клиентов в постоянных, а как следствие, и получения отличных комиссионных и непроцентных доходов.

### 3. Предоплаченные инструменты интернет-платежей

#### 3.1. Основные определения и термины

Термин «электронные деньги» зачастую неточно используется в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей.

Под понятием «электронные деньги» ошибочно понимают традиционные банковские карты (как предавторизованные (микропроцессорные), так и с магнитной полосой), либо предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения о «предварительно оплаченных товарах – услугах», к которым, в частности, относятся одно-целевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов или транспортными компаниями. Главная причина в ошибочности такого суждения – отсутствие точного определения понятия «электронных денег», раскрывающего их экономическую и правовую сущность, а также отсутствие четких критериев отнесения указанных продуктов к «электронным деньгам».

В данной статье мы попытаемся дать более точное определение вышеуказанного инновационного феномена в сфере розничных платежей, основываясь на анализе исследований, проводившихся международными организациями на тему стратегических последствий распространения «электронных денег», в число которых входили доклады и другие аналитические материалы, подготовленные под эгидой управляющих центральных банков стран Группы-10, в частности материалы Комитета по платежным и расчетным системам, Европейского валютного института, Европейского центрального банка, Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью и др., а также докладов по данной проблематике ведущих банкиров и экономистов развитых стран<sup>20</sup>. Также мы проанализируем исследования, которые проводились советскими и российскими учеными по вышеуказанной теме.

В опубликованном в октябре 1996 г. докладе «Сложности для центральных банков, возникающие в связи с развитием электронных денег», подготовленном Банком международных расчетов, под термином «электронные деньги» понимается «денежная стоимость, измеряемая в валютных единицах, хранимая в электронной форме на электронном устройстве, находящемся во владении потребителя. Данная электронная стоимость может быть приобретена потребителем и хранится на устройстве, при этом она сокращается по мере того, как потребитель использует данное устройство с целью совершения покупок. Существуют два различных вида электронных устройств: карточки с предварительной оплатой и программные продукты с предварительной оплатой. Что касается карт с предварительной оплатой, то электронная стоимость хранится на микропроцессоре, встроенном в карту, и стоимость, как правило, передается, когда карточка вставляется в считывающее устройство. Что касается программных продуктов, то электронная стоимость хранится на жестком диске персонального компьютера и передается через телекоммуникационную сеть, подобную Интернет.». Раскрывая данное поня-

---

<sup>20</sup> В июле 2000 г. в Вашингтоне состоялась конференция «Будущее денежной политики и банковского дела» под эгидой департамента по финансовому сектору Мирового банка, департамента исследований Международного валютного фонда и журнала *International Finance*, большинство докладов на которой было посвящено проблематике влияния феномена электронных денег на эффективность денежной политики, осуществляемой центральными банками. Наиболее заметные доклады по данной проблематике были сделаны Чарльзом Фридмэном, заместителем управляющего Банка Канады, Чарльзом Гудхартом, профессором Лондонской школы экономики и Майклом Вудфордом, профессором отделения экономики Принстонского университета. См. подробнее: *Грачева М.* Центральные банки в эпоху электронных денег: потеря былого могущества // *Мир электронной коммерции*. 2000. № 10. 19 дек.

тие, в Докладе приводятся отличительные особенности совершения платежей посредством «электронных денег» от совершения сделок с применением традиционных банковских карт. Отличительная их особенность состоит в том, что расчеты по сделкам, совершенным с использованием банковских карт, осуществляются в безналичном порядке, *т. е. через банки*, а в случае применения «электронных денег» – расчеты осуществляются минуя банковскую систему (здесь можно провести аналогию с наличными деньгами – *Прим. авт.*).

В «Докладе об электронных деньгах», опубликованном Европейским центральным банком в августе 1998 г., дается следующее определение «электронных денег»: «электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения транзакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя». Позднее, была принята Директива<sup>21</sup> Европейского парламента и Совета от 18.09.2000 № 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью», в которой уточнено определение «электронных денег»: «денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая:

- 1) хранится на электронном устройстве;
- 2) эмитируется после получения денежных средств в размере не менее объема, принимаемых на себя обязательств;
- 3) принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами».

**Данное определение на наш взгляд корректно, поскольку оно включает как юридическую, так и экономическую сущность рассматриваемого нами понятия. Следует отметить, что регулятивная его составляющая устанавливает достаточно жесткие нормы в отношении объема эмиссии «электронных денег» (т. е. объем выпущенных в обращение обязательств банка не может быть больше суммы денежных средств, полученных при их выпуске), исключая возможность эмиссии необеспеченных «электронных денег».**

Следует отметить, что в рамках Европейского Союза выпуск электронных денег традиционными кредитными учреждениями и новым классом кредитных институтов, называемых учреждениями в сфере электронных денег (УЭД), регламентирован двумя Директивами Европейского Союза: Директива 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета о занятии, осуществлении и пруденциальном надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений-эмитентов электронных денег и Директива 2000/28/ЕС Европейского парламента и Совета, вносящая поправки в Директиву 2000/12/ЕС о занятии и осуществлении предпринимательской деятельности кредитных учреждений. Большинство центральных банков стран-членов ЕС предусматривает внесение соответствующих изменений в существующее законодательство или принятие новых законов, чтобы соответствовать указанным Директивам. В некоторых странах, например, во Франции, Гонконге, Корее и Малайзии считают, что существующие правовые рамки вполне позволяют решать проблемы, относящиеся к электронным деньгам.<sup>22</sup> В Корее, Таиланде и Венесуэле, придерживаются иного мнения, считая необходимым принятие специальных законов с целью регулирования выпуска «электронных денег».<sup>23</sup> В Республике Беларусь, единственной из стран бывшего Советского Союза, уже такой нор-

---

<sup>21</sup> Directive of the European Parliament and of the Council 2000/46/EC of 18.09.2000 «On the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions» (OJL 275, 27.10.2000). See. Art. 1.

<sup>22</sup> Survey of electronic money developments // Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements. 2001. Nov. P. 3.

<sup>23</sup> Op. cit.

мативный документ существует – Постановление от 27 июня 2001 г. № 146 Национального банка Республики Беларусь «О минимальных требованиях к осуществлению операций с банковскими пластиковыми карточками электронных денег», в котором понятие «электронные деньги» определено исходя из норм, содержащихся в вышеназванных Директивах.

Согласно терминологии, представленной в Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах, подготовленным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов<sup>24</sup>, под термином «электронные деньги» понимается: стоимость, хранящаяся в электронной форме на таком устройстве как чиповая карта или жесткий диск персонального компьютера. Следует отметить, что подобная трактовка ограничена и не раскрывает сущности и особенности предмета нашего исследования. И уже в более позднем документе, подготовленном данным Комитетом в докладе «Обзор развития электронных денег», опубликованном в ноябре 2001 г., «электронные деньги определяются как хранимая стоимость или предоплаченный продукт (*prepaid product*), который позволяет потребителям совершать платежи на небольшие суммы, используя для этих целей чиповую или смарт-карту (продукты, основанные на картах или электронные кошельки) или через компьютерные сети, такие как Интернет (схемы, основанные на сетях или программном обеспечении). Данные о «денежных средствах» или стоимости доступной потребителю и предназначенные для многоцелевого использования, хранятся на электронном устройстве, находящемся в собственности пользователя. В том случае если электронные деньги представляют собой продукт, основанный на картах, то стоимость, как правило, хранится на микропроцессорном чипе, встроенном в пластиковую карту – «смарт-карт». Другой вид электронных денег представляет собой т. н. сетевой продукт, использующий специализированное программное обеспечение, инсталлированное на стандартном персональном компьютере, для хранения стоимости. Перевод (загрузка) стоимости на устройство, по своей сути, аналогично получению наличных денег через банкомат и последующее использование данного устройства для приобретения товаров, оплата которых происходит путем перевода стоимости на электронное устройство предприятия торговли (услуг).»<sup>25</sup>. Подобная характеристика «электронных денег» не является полной, т. е. не раскрывает сущность данного феномена в розничных платежах, поскольку содержит только технический аспект функционирования систем «электронных денег» и не раскрывает их экономическую и юридическую сущность.

В российском законодательстве отсутствует не только какие-либо специальные нормы, регулирующие эмиссию и обращение на территории Российской Федерации «электронных денег», но и само это понятие. Также не разработан этот вопрос и в доктрине гражданского права. Учитывая это, Банком России было принято решение, что «электронные деньги», до вступления в силу указанных норм, будут рассматриваться как предоплаченные финансовые продукты, эмитируемые или распространяемые кредитными организациями на возмездной основе и представляющие собой, по своему юридическому содержанию, денежные обязательства эмитента, составленные в электронной форме, с возможностью обращения между участниками расчетов, заключивших соответствующие договора<sup>26</sup>. Такой же позиции придержива-

---

<sup>24</sup> A glossary of terms used in payments and settlements systems // Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements. 2001. Jan. P. 16

<sup>25</sup> Survey of electronic money developments // Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements. 2001. Nov. P. 1.

<sup>26</sup> Решение было принято на заседании Совета директоров Банка России (протокол № 11), состоявшемся 20 марта 1998 г., на котором был сформирован подход в части регулирования Банком России инновационных систем расчетов в сфере розничных банковских услуг, классифицируемых в специальной литературе как «электронные деньги». Во исполнение вышеуказанного решения Совета директоров Банком России было разработано Указание «О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям – резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов» от 3 июля 1998 г. № 277-У, устанавливающее уведомительный порядок регистрации кредитных организаций-резидентов с выдачей им регистрационных свидетельств на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов.

ется Федеральная Корпорация по страхованию Депозитов (США), считая, что информация, хранящаяся специальных устройствах (например, карта с микропроцессором), имеет правовую природу и представляет собой обязательство по выплате определенной суммы денег<sup>27</sup>.

По нашему мнению, такой подход к определению правовой природы «электронных денег», который основывается на теории денежного обязательства, с юридической точки зрения является наиболее обоснованным и позволяющим легализовать реализацию на территории Российской Федерации информационных систем базирующихся на технологии «электронных денег».

В научной экономической литературе термин «электронные деньги» используется уже довольно давно, с середины 1970-х годов. Многие советские и российские экономисты упоминали в своих научных работах данное понятие, однако использовали его в совершенно разном контексте. Например, группа авторов (Усоскин В. М., Матюхин Г. Г., Савинский Ю. П., Ратновский А. А. и другие) понимают под термином «электронные деньги» – схему безналичных расчетов с использованием «денег в банковском компьютере», пересылаемых по банковским сетям.<sup>28</sup> Многие авторы, например, Хандруев А. А., Тихомирова Ю. А., Райзберг Б. А., Березина М. П. используют указанных термин в качестве синонима термину электронные денежные переводы. Также хотелось бы отметить, что группа авторов (Шаров А. Н., Пашкус Ю. В., Назаров М. Г., Панова Г. С., Спесивцев А. В. и другие) связывают термин «электронные деньги» только с банковскими картами<sup>29</sup>. Мы хотели бы не согласиться с применением такого подхода, связывающего такие понятия как «электронные деньги» и банковские карты, а также считаем неправомерным использовать данный термин как синоним электронным денежным переводам. Убедительная аргументация в отношении неправомерности вышеуказанного подхода к определению и использованию рассматриваемого нами термина, приведена в диссертационной работе Егизарян Ш. П.: «Электронные деньги в современной системе денежного оборота»<sup>30</sup>. Следует отметить, что Егизарян Ш. П. в указанной научной работе рассматривает и использует термин «электронные деньги» с точки зрения концепции аналога наличных денег: «электронные деньги могут называться таковыми только при удовлетворении всех основных свойств наличных денег: обращаемости, отсутствия прямой связи с банковским счетом, отсутствие клиринга, универсальности в использовании, расчеты с их использованием должны быть единовременны и окончательны.»<sup>31</sup>. По мнению данного автора, если рассматривать «электронные деньги» с точки зрения их вещественной формы, то они представляют собой «файл (специализированные электронные импульсы), содержащий число, характеризующее величину денежных средств, находящихся в распоряжении его владельца, а также прочую специализированную информацию, первоначально сформированной кредитной организацией и хранящийся на накопителях (в памяти) электронно-вычислительной машины (компьютера пользователя), данные из которого передаются от одной ЭВМ к другой с помощью телекоммуникационных линий и прочих электронных средств передачи информации. В экономическом смысле, автор считает, что «электронные деньги» представляют собой эмитированные кредитной организацией денежные знаки, представленные в виде информации в памяти компьютера, выполняющие функцию средства платежа, так и средства обращения, а также прочие функции денег, и обладающие всеми основными свойствами традиционных наличных денег (банкнот и мелкой разменной монетой), процесс оплаты которыми происходит путем перевода (перезаписи) их

---

<sup>27</sup> Кочергин Д. А. Рынок электронных денег в России: структура и особенности функционирования: дис... кандидата экономических наук: 08.00.10. СПб.: Санкт-Петербургский Государственный Университет, 1999. С. 41.

<sup>28</sup> Егизарян Ш. П. Электронные деньги в современной системе денежного оборота: дис... кандидата экономических наук: 08.00.10/Финансовая Академия при Правительстве РФ.-М. 1999. С. 29.

<sup>29</sup> Егизарян Ш. П. Указ. соч. С. 33.

<sup>30</sup> Егизарян Ш. П. Указ. соч. С. 31, 34.

<sup>31</sup> Егизарян Ш. П. Указ. соч. С. 37.

из компьютера плательщика в компьютер получателя, иными словами новый вид наличных кредитных денег».<sup>32</sup> Представляется, что позиция автора в отношении «электронных денег» как аналога наличных денег и как признание их платежным средством (новым видом кредитных денег), находится вне сферы норм действующего российского законодательства. Если придерживаться вышеуказанной позиции автора, то тогда в этом случае реализация кредитными организациями инновационных систем в сфере розничных платежей, отличных от традиционных, о которых уже упоминалось выше, будет представлять собой эмиссию данными кредитными организациями «частных денег», только не имеющих наличной формы. С точки зрения российского законодательства такая деятельность кредитных организаций попадает под запрет нормы ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которая прямо запрещает введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов.

В западной научной литературе идея, так называемых «электронных денег» или «электронной наличности», была впервые высказана Дэвидом Чоумом еще в конце 1970-х годов на волне эйфории вокруг первых систем цифровой подписи и цифровых конвертов на основе систем защиты информации с двумя ключами – открытым (общедоступным) и индивидуальным<sup>33</sup>, и в настоящее время, в отношении указанной дефиниции не вызывает разногласий среди исследователей и ведущих банкиров зарубежных стран. Наиболее подробная дефиниция «электронных денег» была предложена О. Иссингом – членом Правления Европейского центрального банка: «электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, для осуществления платежей не только в адрес эмитента, но и в адрес других участников».<sup>34</sup> Однако данная дефиниция не является удовлетворительной, поскольку не выделяет существенные признаки характеризуемого понятия и не раскрывает его юридическую природу.

Изучение вопроса об основных отличительных характеристиках рассматриваемого нами понятия будет незавершенным без рассмотрения его критериев, которые отличают информационные системы, базируемые на технологии «электронных денег», от традиционных систем оплаты в сфере розничных платежей.

**Первый критерий** (содержит правовую оценку): «электронные деньги» – денежные обязательства эмитента в электронной форме, учет которых осуществляется на специальном устройстве, например – микропроцессорной карте или на жестком диске персонального компьютера («сетевые деньги», «цифровая наличность» или «цифровые деньги»).

В данном случае, исполнение обязательств по сделкам, совершенным с использованием «электронных денег», несет их эмитент, в отличие от сделок, совершенных с использованием банковских карт и кредитных карт торгово-сервисных компаний, где обязательства по указанным сделкам исполняются непосредственно держателями данных карт.

**Второй критерий** (включает регулятивную норму): «эмиссия «электронных денег» (выпуск денежных обязательств) должен осуществляется эмитентом после получения денежных средств в размере не менее объема, принимаемых эмитентом на себя обязательств (эмитируемой денежной стоимости);

**Третий критерий** (содержит технический аспект реализации системы): «обращение «электронных денег» (денежных обязательств) может происходить минуя банковскую систему (здесь будет уместно провести аналогию с наличными деньгами – прим. Авт.), т. е. в данном случае перенос «электронных денег» (информации о денежных обязательствах эмитента) осу-

---

<sup>32</sup> Егизарян III. П. Указ. соч. С. 37.

<sup>33</sup> Егизарян III. П. Указ. соч. С. 36.

<sup>34</sup> Грачева М. Центральные банки в эпоху электронных денег: потеря былого могущества // Мир электронной коммерции. 2000. № 10. 19 дек. С. 43.



ществляется непосредственно с устройства (будь то компьютер или карта с микропроцессором) одного держателя (плательщика) на устройство другого держателя (получателя).

В данном случае технология обращения денежных обязательств эмитента подразумевает сохранение принципа анонимности при совершении сделок с использованием «электронных денег» (т. е. плательщик не может быть идентифицирован).

С юридической точки зрения, предприятие торговли (услуг) не только приобретает обязательства эмитента у их владельцев и, соответственно, право требования к эмитенту по исполнению данных обязательств, но и вправе уступить их (*если такое право предоставлено на законодательном уровне – прим. Авт.*) другим юридическим лицам. В данном случае обращение «электронных денег» происходит как между юридическими так и *физическими* лицами минуя банковскую систему и которые здесь выступают в качестве ««платежного средства», эквивалентного наличным деньгам<sup>35</sup>.

Инновационные технологии в сфере розничных платежей, идеология которых построена на переносе «электронных денег» с устройства (будь то компьютер или карта с микропроцессором) одного держателя на устройство другого держателя (*purse to purse – Прим. авт.*) без централизованной обработки каждой операции, по мнению ведущих экономистов и ученых HITACHI Research Institute, можно считать технологиями «электронных денег»<sup>36</sup>. Такого же мнения придерживается российский ученый Егизарян Ш. П. в своей научной работе, цитированной нами выше. В противном случае, по мнению указанных ученых, это всевозможные карточные программы с предварительной оплатой товаров (работ, услуг) вне зависимости от их технической реализации (карты с магнитной полосой, с микропроцессором и т. д.), технологии которых, как правило, базируются на технологии с централизованной обработкой каждой транзакции, которая имеет все необходимые уникальные признаки для определения носителя стоимости (специального устройства) предварительно оплаченных товаров (работ, услуг), используемого при совершении розничных сделок<sup>37</sup>. Однако ряд авторов (Шамраев А. В., Демидов А. и др.) придерживаются другого мнения. Они считают, что к «электронным деньгам» следует относить не только те технологии, в которых могут осуществляться расчеты между участниками сделки минуя банковскую систему, но и технологии («Quick», VISA Cash и другие), механизм функционирования которых предполагает наличие завершающих расчетов между участниками сделки через банковскую систему.

По нашему мнению, точка зрения, согласно которой к системам «электронных денег» следует относить системы, реализующие технологию перевода с устройства на устройства информации в электронном виде о денежных обязательствах эмитента, подразумевая таким образом систему оплаты, которая происходит минуя банковскую систему, не только сужает предмет нашего исследования, ставя его в зависимость от уровня технической реализации той или иной инновационной системы, но и является ошибочной с юридической точки зрения. Поскольку, в данном случае происходит не оплата (платеж) товаров (работ, услуг) посредством «электронных денег», а уступка кредитора (т. н. покупателя) предприятию торговли (услуг)

---

<sup>35</sup> Важный признак «электронных денег» – их признание в качестве средства платежа третьими лицами (не эмитентом). Такое признание осуществляется не в силу закона, как в случае законными средствами платежа в виде купюр и монет, а в силу договора с эмитентом. Однако, учитывая особенности нашего законодательства (очередность платежей, картотека), уступка предприятием приобретенных обязательств, составленных в электронной форме, будет непосредственно осуществляться их эмитенту, который в безналичном порядке перечислит денежные средства предприятию в сумме, равной их эквиваленту.

<sup>36</sup> Электронные деньги общество открытой сети / пер. с англ. М. Гладкова. HITACHI Research Institute. 1996. С. 26.

<sup>37</sup> Подобного рода системы являются с точки зрения безопасности более защищенными, поскольку фиксируется каждая транзакция и, как следствие, в распоряжении системы имеются реальные объективные данные, позволяющие в короткие сроки определить момент начала и объемы несанкционированной эмиссии данного продукта. При этом необходимо отметить высокую себестоимость обработки этих операций, размер которой такого же порядка, что и себестоимость операции с обычными банковскими картами, а средняя сумма сделки, осуществляемая с использованием подобного рода инструментов, может быть на несколько порядков ниже средней стоимости сделки с использованием банковских карт.

права требования к эмитенту по исполнению денежных обязательств. Следует уточнить, что приобретение товаров (работ, услуг) происходит путем уступки покупателем предприятию торговли (услуг) права требования к эмитенту по исполнению денежных обязательств. В конечном итоге, исполнение эмитентом своих денежных обязательств будет происходить в одной из форм законного платежного средства: наличными деньгами или в безналичном порядке, путем перевода денежных средств через банковские счета.

**Четвертый критерий** (содержит экономический аспект): «электронные деньги», с экономической точки зрения, являются многоцелевым «платежным средством», т. е. принимаются в качестве «средства платежа» не только их эмитентом, но и другими предприятиями торговли (услуг)».

В качестве примера здесь можно привести предоплаченные микропроцессорные карты телекоммуникационных, транспортных, топливных компаний и т. д., если при совершении сделок с их использованием можно приобрести товары (работы, услуги), реализуемые другими (здесь имеется в виду *непрофильными* – Прим. авт.) организациями (Telstra Phonecards (Австралия), PayCard (Германия), Modeus (Франция) и т. д.)<sup>38</sup>.

Относительно одноцелевых карт (синоним данного понятия: предоплаченные карты), примером которых могут служить: таксофонные карты, скрэтч-карты, карточки для проезда на метро, транспортные билеты и т. п., почему их, по нашему мнению, не следует относить к «электронным деньгам», следует дать небольшое пояснение. Причина в следующем: одноцелевые карты – это средство для фиксирования в электронном виде дебиторской задолженности их эмитента перед держателем данного средства по предварительно оплаченным товарам (работам, услугам), т. е. средство для фиксирования информации о товарах, проданных до того, как их действительно приобрели или услугах (работах), оплаченных до того, как их действительно оказали (совершили). В данном случае учет предварительно оплаченной стоимости товаров и/или услуг, предоставляемых клиенту, осуществляется на специальном устройстве, находящемся во владении клиента. Как правило, это пластиковая карта со встроенным в нее микропроцессором. Также учет стоимости товаров и/или услуг возможен и в централизованной базе данных эмитента указанного продукта, доступ к которой может осуществляться, например, посредством пластиковой карты с магнитной полосой. Авторы согласны с мнением Кочергиным Д. А., который считает, «Использование карты (одноцелевой – прим. авт.) не будет представлять новой информации денежной природы, а, скорее, будет свидетельствовать о простом обмене информацией, о числе покупок, которые агент А имеет право сделать.»<sup>39</sup>.

## КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Если спроецировать сформулированные нами критерии понятия «электронные деньги» на существующие продукты рынка розничных услуг, то из их многообразия можно исключить:

- ◆ банковские и кредитные карты торгово/сервисных компаний, вне зависимости от их технической реализации и функциональных возможностей (карты с магнитной полосой, карты с микропроцессором и т. д.), поскольку обязательства по сделкам, совершенным с их использованием, исполняются, согласно условиям заключенных сторонами договоров, держателями данных продуктов, а не их эмитентами;
- ◆ предоплаченные продукты, технология реализации которых в сфере розничных платежей исключает возможность с их использованием оплачивать товары (работы, услуги), реа-

---

<sup>38</sup> Survey of electronic money developments // Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements. 2001. Nov. P. 104.

<sup>39</sup> Кочергин Д. А. Указ. соч. С. 50.

лизуемые непрофильными организациями, не являющимися их эмитентами (т. н. «одноцелевые продукты»).

Таким образом, не смотря на большое количество технологических решений и финансовых схем, использующихся в настоящее время на мировом рынке и претендующих на название «электронных денег», а их насчитывается более пятидесяти<sup>40</sup>, к «электронным деньгам», отвечающим в полной мере тем критериям, которые нами были сформулированы, можно отнести не более десяти. Наиболее распространенными (по объему, выпущенных в обращение «электронных денег» и географии их распространения) являются следующие схемы:

а) в которых реализована технология переноса информации в электронном виде о «денежных обязательствах» эмитента с устройства одного держателя на устройство другого держателя.

К ним относятся «Mondex» (разработка фирмы «Mondex International», принадлежащая на 51 % компании Master Card и на 49 % крупнейшим банкам и финансовым институтам всего мира) и сетевой продукт «e cash» фирмы Digicash. В России к таким продуктам можно отнести PayCash – совместный проект, разработанный банком «Таврический» (Санкт-Петербург) и группой компаний Алкор-Холдинг (учет электронной предоплаченной стоимости товаров (работ, услуг) осуществляется на специальном программном обеспечении, установленном на жестком диске персонального компьютера («цифровая наличность» или «цифровые деньги»))<sup>41</sup>;

б) в которых отсутствует техническая возможность переноса информации в электронном виде о «денежных обязательствах» эмитента с устройства одного держателя на устройство другого держателя.

К ним относятся VISA Cash (разработчик компания VISA International), «Quick» (разработчик Austriacard при участии Австрийского национального банка, компании EuroPay Austria), CyberCoin (разработчик компания CyberCash).

В заключение по данному разделу, основываясь на вышеуказанном анализе материалов международных организаций, а также публикаций и исследований по проблематике «электронных денег», попробуем дать свое определение «электронных денег».

**С юридической точки зрения**, «электронные деньги» – бессрочные денежные обязательства эмитента на предъявителя в электронной форме, выпуск (эмиссия) в обращение которых осуществляется эмитентом как после получения денежных средств в размере не менее объема, принимаемых на себя обязательств, так и форме предоставленного кредита. Обращение «электронных денег» осуществляется путем уступки права требования к эмитенту и порождает обязательства последней по исполнению денежных обязательств в размере, предъявленных «электронных денег». Учет денежных обязательств производится в электронной форме на специальном устройстве.

**С точки зрения их материальной формы**, «электронные деньги» представляют информацию в электронной форме, находящуюся в распоряжении владельца и хранящуюся на специальном устройстве, как правило, на жестком диске персонального компьютера или микропроцессорной карте, и которая может передаваться с одного устройства на другое с помощью телекоммуникационных линий и прочих электронных средств передачи информации.

**В экономическом смысле**, «электронные деньги» представляют собой платежный инструмент, обладающий, в зависимости от схемы реализации, свойствами как традиционных наличных денег, так и традиционных платежных инструментов (банковских карт, чеков и т. д.): с наличными деньгами роднит возможность проведения расчетов минуя банковскую систему,

---

<sup>40</sup> Survey of electronic money developments // Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements. 2001. Nov. P. 104.

<sup>41</sup> В соответствии с Указанием 277-У банк «Таврический» представил в Банк России пакет документов на получение Регистрационного свидетельства на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов «PayCash». – *Прим. Авт.*

с традиционными платежными инструментами – возможность проведение расчетов в безналичном порядке через счета, открытые в кредитных организаций.

## Виды и классификация электронных денег

Рассмотрим классификацию электронных денег, по их потребительским качествам, не акцентирую внимание на технических и технологических аспектах их функционирования. Электронные деньги разделяют на два вида по носителю: на базе карт (*card – based*) и на базе сетей (*network – based*). В свою очередь, и первая, и вторая группа подразделяются на анонимные системы, позволяющие проводить операции без идентификации пользователя. Не анонимные системы, требуют обязательной идентификации участников системы. Схематично классификация электронных денег представлена на следующей схеме (рис. 1).



**Рис. 1.** Классификация электронных денег

Из наиболее известных систем на базе карт, можно выделить такие проекты, как Mondex, Proton, CLIP, VISA Cash. К электронным деньгам на базе сетей можно отнести с той или иной долей верности следующие системы: WebMoney, Hndex. Деньги, Paypal, E-Gold, RUpay, e-port, Rapida. В большинстве своем системы не анонимные. При этом те системы, которые имеют функцию анонимности, можно перевести во второй класс, получив регистрацию или аттестацию. Обычно также разделяют открыто и закрыто циркулирующие системы электронных денег, двухслотовые и однослотовые электронные кошельки на базе карт, а также относят некоторых из описанных далее систем к платежным шлюзам и Интернет банкам.

На наш взгляд наиболее полный список систем Интернет платежей, как российских, так и зарубежных, и их описания можно найти на сайте «Виртуальные финансы» [www.wfin.ru](http://www.wfin.ru). Далее мы приведем описание наиболее известных и развитых систем предоплаченных инновационных продуктов – электронных денег.

## 3.2. Система WebMoney

WebMoney Transfer – крупнейшая и самая распространенная в отечественном сегменте Интернета электронная платежная система, построенная на основе электронных кошельков, начала свою деятельность с 26 ноября 1998 г. Функционирование системы полностью основывается на принципах предоплаченных инструментов розничных Интернет платежей.

WebMoney Transfer это не только система онлайн-платежей, но и среда для ведения электронного бизнеса.

Разработчиком программного обеспечения платежной системы WebMoney Transfer является ЗАО «Вычислительные Силы», которое также осуществляет техническую поддержку системы WebMoney.

Чтобы стать участником системы WebMoney Transfer, необходимо установить на своем персональном компьютере, КПК или мобильном телефоне **клиентский интерфейс**, зарегистрироваться в системе и принять ее условия, получив при этом WM-идентификатор – уникальный номер. Процесс регистрации также предусматривает ввод персональных данных и подтверждение их достоверности через сервис **WM-аттестации**. Каждый пользователь имеет **WM-аттестат** – цифровое свидетельство, составленное на основании предоставленных им персональных данных.

Все транзакции в системе являются мгновенными и безотзывными.

В зависимости от технических возможностей пользователя, условий работы или пожеланий WebMoney бесплатно предоставляет инструменты для работы с системой и осуществления платежей:

- ♦ **WM Keeper Classic** – представляет собой отдельную программу, устанавливаемую на компьютер пользователя

- ♦ **WM Keeper Light** – web-приложение, которое не требует установки клиентского программного обеспечения на компьютере пользователя. Результаты работы передаются в браузер пользователя по защищенному https-соединению

- ♦ **Telepat** – предназначен для проведения расчетов в режиме реального времени при помощи мобильных устройств

Каждый участник системы имеет определенный бизнес-уровень (BUSINESS LEVEL). BL – это публичная суммарная характеристика уровня деловой активности владельца WM-идентификатора, которая высчитывается на основе данных о:

- ♦ продолжительности активного использования WebMoney Transfer;
- ♦ количестве корреспондентов, с которыми у пользователя имелись транзакции;
- ♦ объеме проведенных транзакций;
- ♦ наличии претензий или положительных отзывов в адрес пользователя.

Значение BL можно увидеть в диалоге программы WM Keeper при работе с конкретным контрагентом, а также на страницах сервисов системы.

Система поддерживает несколько типов титульных знаков, обеспеченных различными активами и хранящихся на соответствующих электронных кошельках:

- ♦ WMR – эквивалент российских рублей (кошелек типа R),
  - ♦ WMZ – эквивалент долларов США (кошелек типа Z),
  - ♦ WME – эквивалент Евро (кошелек типа E),
  - ♦ WMU – эквивалент украинской гривны (кошелек типа U),
  - ♦ WMB – эквивалент белорусских рублей (кошелек типа B),
  - ♦ WMY – эквивалент узбекских сум (кошелек типа Y),
  - ♦ WMC и WMD – эквивалент WMZ для **кредитных операций** на C– и D-кошельках
- Все платежи в системе являются мгновенными и безотзывными.

Эмиссию титульных знаков определенного типа осуществляет Гарант – организация, хранящая и управляющая обеспечением эмиссии, устанавливающая эквивалент обмена на заявленные имущественные права, опубликовавшая на веб-сайте Системы и в ПО WebMoney Keeper оферту по купле-продаже титульных знаков гарантируемого типа, обеспечивающая юридически значимое введение в хозяйственный оборот титульных знаков гарантируемого типа в соответствии с законами страны регистрации.

Гарантом по WMR-операциям является **ООО «ВМР»**, компания, представляющая WebMoney Transfer на территории России.

Гарантом по WMZ– и WME-операциям выступает компания **Amstar Holdings Limited, S. A.**

Гарантом по WMU-операциям выступает **ООО «Украинское Гарантийное Агентство»**.

Гарантом по WMY-операциям выступает компания **Узбекское гарантийное агентство ООО «TILLO-GARANT»**.

Гарантом по WMB-операциям выступает **Открытое Акционерное Общество «Технобанк»**.

Для работ в системе WebMoney Transfer пользователь обязан акцептовать следующие документы:

**А. Кодекс системы WebMoney Transfer.** Ниже приводится текст Кодекса:

### **Введение**

Настоящий Кодекс является основным нормативным документом системы «WebMoney Transfer».

Кодекс определяет принципы построения и реализации алгоритмов Системы «WebMoney Transfer» и устанавливает основные принципы взаимодействия между участниками Системы. Выполнение Кодекса обеспечивается алгоритмами программного обеспечения Системы и обязательно для всех участников Системы.

Кодекс разрабатывает и вводит в действие ОПЕРАТОР Системы, как владелец программного обеспечения Центра сертификации транзакций Системы «WebMoney Transfer», автоматических сервисов Системы, клиентского ПО участника системы.

Организация технологического взаимодействия между участниками Системы, установление величины вознаграждений за использование сервисов Системы, установление стандартов безопасности является исключительной прерогативой Оператора Системы.

Требования в названных областях являются одинаковыми для всех участников системы.

Оператор Системы может вносить изменения в данный Кодекс самостоятельно, а также обязуется вносить изменения в данный Кодекс после выполнения процедуры референдума участниками Системы, имеющими персональный аттестат.

Участники Системы уведомляются о вводимых изменениях не позднее, чем за 10 дней до вступления изменений в силу.

## **Глава 1**

### **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **Статья 1.1. Определение системы «WebMoney Transfer»**

Система «WebMoney Transfer» – совокупность программно-аппаратного автомата Центра сертификации транзакций, автоматических сервисов системы, клиентских модулей системы (WebMoney Keeper), управляемых физическими или юридическими личностями (вне зависимости от их юрисдикции) – а также взаимоотношений и процедур, возникающих между указанными структурными элементами по поводу эмиссии и учета WM – универсальных титульных знаков в цифровом виде (единиц исчисления количества (объема) имущественных

прав, учета операций по WM и расчетов по операциям, инструментом совершения которых явились WM.

### **Статья 1.2. Структура системы «WebMoney Transfer»**

Состав и определение структурных элементов системы «WebMoney Transfer»:

«WEBMONEY» – универсальный титульный знак (WM) в цифровом виде, единица исчисления количества (объема) имущественных прав, цена которого (условная сетевая стоимость) устанавливается и поддерживается их владельцами.

«УЧАСТНИК СИСТЕМЫ» «WebMoney Transfer» – пользователь системы трансферта и ее программно-аппаратным автоматом, любая физическая (или юридическая) личность, являющаяся стороной при сделках с использованием WEBMONEY (в любых его фрагментах и производных актах).

«WEBMONEY KEEPER» – программный модуль, безвозмездно полученный участником Системы на веб-сервере системы и установленный на компьютере участника, реализующий набор алгоритмов учета и движения WEBMONEY

«КОМПЬЮТЕР Участника» – компьютер (компьютеры), на котором(-ых) участником Системы используется WebMoney Keeper для работы с WebMoney Transfer.

«ОПЕРАТОР» – разработчик, владелец, установщик и администратор электронной системы-трансферта, обеспечивающий бесперебойность и целостность функционирования Системы.

«КОДЕКС» – нормативные и алгоритмические положения, технические и процедурные правила, регулирующие «пакетом» пользовательский статус участника и отношения с Оператором.

«ИДЕНТИФИКАТОР ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ» – ряд знаков, генерируемых при инсталляции WebMoney Keeper на компьютере участника, являющейся уникальным именем участника в Системе к которому привязываются все WMT– процедуры, иницируемые участником.

«КЛЮЧ» – цифровая последовательность, используемая в алгоритмах безопасности системы, позволяющая однозначно трактовать возможность управления Идентификатором пользователя и подтверждать принадлежность Идентификатора предъявителю ключа.

«КОШЕЛЕК» – реквизит учета принадлежности титульных знаков, однозначно связанный с ИДЕНТИФИКАТОРОМ УЧАСТНИКА. Реквизит кошелька содержит символьный префикс, означающий тип учитываемых титульных знаков.

«WM-ТРАНЗАКЦИЯ» – операция по переводу титульных знаков между кошельками одинакового типа.

«СООБЩЕНИЕ» – текстовое сообщение, переданное между клиентским ПО, подписанное соответствующими ключами ОТПРАВИТЕЛЯ и ПОЛУЧАТЕЛЯ.

«СЧЕТ» – требование перевода титульных знаков выбранного типа от одного ИДЕНТИФИКАТОРА УЧАСТНИКА к другому.

«ГАРАНТ» – организация, осуществляющая эмиссию титульных знаков определенного типа, хранящая и управляющая обеспечением эмиссии, устанавливающая эквивалент обмена на заявленные имущественные права, опубликовавшая на веб-сайте Системы и в ПО WebMoney Keeper оферту по купле-продаже титульных знаков гарантируемого типа, обеспечивающая юридически значимое введение в хозяйственный оборот титульных знаков гарантируемого типа в соответствии с законами страны регистрации.

«СЕРВИСЫ СИСТЕМЫ» – специально разрабатываемые, устанавливаемые и поддерживаемые ОПЕРАТОРОМ программно-аппаратные автоматы, реализующие дополнительные к ПО участника системы функции, равно доступные для всех участников Системы.

«АТТЕСТАЦИЯ» – сервис установления соответствия принадлежности ИДЕНТИФИКАТОРА ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ физической или юридической личности, путем выполнения дей-

ствий доказывающих возможность управления идентификатором пользователя лицом предъявившим документы, удостоверяющие личность предъявителя.

«АРБИТРАЖ» – сервис рассмотрения споров между Участниками Системы в соответствии с данным Кодексом и принятым Соглашениям и нормам в Системе.

«РЕГИСТРАТОР» – физическое или юридическое лицо, осуществляющее в Системе деятельность по АТТЕСТАЦИИ участников, представлении интересов участников в процессе АРБИТРАЖА, внесшее залоговый резерв в Систему.

«ПЕРСОНАЛЬНЫЙ АТТЕСТАТ» – учтенный Системой результат прохождения механизма аттестации физической или юридической личностью непосредственно у РЕГИСТРАТОРА.

### **Статья 1.3. Основные функции структурных элементов Системы «WebMoney Transfer»**

#### **Раздел 1.3.1. Основные функции Участника Системы «WebMoney Transfer»**

Любой участник Системы получает:

- возможность регистрации любых типов кошельков доступных в Системе;
- возможность доступа ко всем Сервисам Системы;
- перевод титульных знаков между кошельками одного типа, в том числе перевод между кошельками одного идентификатора;
- автоматическое зачисление титульных знаков переведенных от участников Системы;
- защищенный обмен сообщениями с участниками Системы, хранение кодированного архива сообщений в базе данных Системы за 3 суток с момента последнего входа в Систему
- автоматическое восстановление трехдневной истории операций и сообщений участника из базы данных Системы в случае утраты ее участником;
- возможность выписывать и оплачивать счета участников Системы;
- возможность изменения ключа и пароля участника;
- возможность блокировки прихода сообщений счетов и титульных знаков от неавторизованных участником корреспондентов;
- возможность бесплатного получения новых версий ПО WebMoney Keeper;
- возможность поиска корреспондента по идентификатору пользователя или номеру кошелька;
- доступ ко всем, заявленным Гарантом, способам пополнения соответствующих кошельков и способам обмена титульных знаков на обеспечение Гаранта;
- возможность подавать жалобы в Black-List Системы, на недобросовестных участников Системы;
- возможность инициировать арбитражный иск к участникам Системы, в адрес которых осуществлялись WM-транзакции.

#### **Раздел 1.3.2. Основные функции Оператора Системы**

- обеспечение организационной и технологической целостности Системы
- обеспечение бесперебойной работы Центра сертификации транзакций
- разработка, установка и обеспечение функционирования Сервисов Системы
- разработка и публикация ПО участников Системы – WebMoney Keeper
- обеспечение регистрации Гарантов в системе и организация взаимодействия участников Системы с Гарантами
- организация механизма аудита Гарантов и публикация заключений, ведение баланса системы предоставление участникам статистической информации
- обеспечение выполнения требований безопасности в Системе
- разработка и предоставление участникам Системы интерфейсов самоуправления в соответствии с настоящим Кодексом



- представление интересов Системы при взаимодействии с физическими, юридическими лицами, не являющимися участниками Системы

- организация и осуществление технической поддержки для участников Системы
- популяризация и реклама Системы в средствах массовой информации

#### Раздел 1.3.3 Основные функции Гарантов Системы

- осуществление эмиссии титульных знаков гарантируемого типа
- осуществление обмена титульных знаков на объявленный эквивалент
- формирование гарантийного фонда для обеспечения обмена титульных знаков на гарантируемый эквивалент

- разработка правового обоснования применения в деловом обороте титульных знаков в соответствии с законодательством страны регистрации Гаранта

- предоставление участникам Системы, проводившим операции с титульными знаками Гаранта необходимых отчетных документов

- предоставление Оператору Системы данных для аудита гарантийного фонда
- организация взаимодействия с участниками Системы, предоставление консультаций по применению, гарантируемых титульных знаков

- представление, по поручению Оператора, интересов Системы в стране регистрации
- публикация статистических данных по операциям эмитированных титульных знаков

#### Раздел 1.3.4. Основные функции Регистраторов

Для получения статуса Регистратора любая физическая или юридическая личность, являющаяся Участником Системы, получившая Персональный аттестат заключает договор с Оператором на представление интересов Системы в процессе аттестации участников (иницированного Участником процесса установления принадлежности Идентификатора Участника физической или юридической личности).

Гарантией исполнения этого соглашения служит страховой взнос, величина которого устанавливается Оператором. В случае прекращения деятельности Регистратора страховой взнос возвращается участнику при условии соответствия его деятельности условиям договора. Если же были выявлены несоответствия заверенных Регистратором данных при выдаче аттестатов Системы, участник лишается статуса Регистратора, страховой взнос при этом не возвращается.

Кроме аттестационной, Регистратор может осуществлять арбитражную деятельность. В случае согласия на арбитражную деятельность, Оператор, обеспечивает внесение реквизитов Регистратора в лист Арбитров из которого он может быть выбран истцом, ответчиком либо Системой для вынесения вердикта по рассматриваемому делу. В этом случае интерфейс доступа к арбитражному производству предоставляется автоматом Арбитража.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.