



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ

Электронные деньги. Интернет платежи

**Михаил Валерьевич Мамута
Леонид Сергеевич Парамонов
Антон Владимирович Пухов
Александр Федорович Андреев
Виктор Георгиевич Мартынов
Вадим Александрович Кузнецов
Андрей Васильевич Шамраев**

**Электронные деньги.
Интернет-платежи**

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=5019352

*Электронные деньги. Интернет платежи / В. Г. Мартынов, А. Ф. Андреев, В. А. Кузнецов, А. В. Шамраев, Л. С. Парамонов, М. В. Мамута, А. В. Пухов.: Маркет ДС, ЦИПСИР; 2010
ISBN 978-5-94416-061-4*

Аннотация

Для людей, интересующихся расчетами электронными деньгами и другими финансовыми услугами в сети Интернет, самая насущная задача – повышение собственной грамотности, овладение навыками и умениями пользоваться новыми информационными технологиями, знание правил безопасности

при совершении сделок в Интернете. В настоящем издании уделено внимание широкому кругу вопросов в сфере расчетов электронными деньгами – представлена классификация действующих платежных систем на основе электронных денег, даны их описания и краткая история становления, параметры функционирования, высказаны экспертные оценки текущего состояния и перспектив, рассмотрены многие другие важные вопросы, в том числе – правовой основы функционирования многих из систем.

Данная книга будет интересна и полезна широкому кругу читателей, специалистам-практикам, экспертам, консультантам, преподавателям вузов, аспирантам, студентам и исследователям в области платежных технологий, а также сотрудникам банков и других финансовых организаций, желающим оставаться на переднем рубеже прогресса.

Содержание

1. Вступительное слово	7
Предисловие	13
2. Определение электронных денег	16
3. Действующие системы электронных денег	38
3.1. Дальнее зарубежье	38
Perfect Money	38
Kleline	41
Pecunix	43
2Checkout	45
V-Money	46
GoldMoney	48
E-dinar	50
e-Bullion	52
E-gold	54
Google Checkout	61
AlertPay	63
NetCash	64
Fiserv (CheckFree)	67
E-Ls	68
GIROPAY	69
PayPal	71
WebDollar	72
Moneybookers	74

ePassporte

76

NETELLER

78

Конец ознакомительного фрагмента.

81

**Мартынов Виктор
Георгиевич, Андреев
Александр Федорович,
Кузнецов Вадим
Александрович, Шамраев
Андрей Васильевич,
Парамонов Леонид
Сергеевич, Мамута
Михаил Валерьевич, Пухов
Антон Владимирович
Электронные деньги.
Интернет платежи**

1. Вступительное слово

Электронные деньги (далее – ЭД) как и многие другие

финансовые инновации, использующие современный уровень развития информационных технологий и телекоммуникаций, пришли на российский рынок с Запада. Вполне естественно, что первооткрывателем электронных денег стал бизнес, работающий на рынке услуг, предоставляемых широкому клиентскому сегменту, который у нас принято называть физическими лицами. Также вполне естественным и разумным видится поведение западных регулирующих органов (например, Европейского центрального банка), идущих путем законодательного оформления сложившейся рыночной практики. Тем самым регулирующие органы выполняют свою естественную функцию – создание единого правового поля для цивилизованного и относительно безопасного ведения бизнеса.

В России ситуация с электронными деньгами гораздо более двусмысленна. И в первую очередь – в правовом аспекте. С одной стороны, электронные деньги уже достаточно давно появились на российском рынке (Банк «Таврический» (ОАО) получил официальное разрешение Банка России на эмиссию ЭД аж в 1998 г.). Электронные деньги все больше востребованы российскими потребителями (особенно интернет-пользователями), вследствие чего платежные системы на их основе активно развиваются. С другой стороны, единственным правовым подспорьем легальному обращению ЭД в российской экономике фактически является

Гражданский кодекс РФ, п. 3 ст. 847¹ которого предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Что касается подзаконных актов, регламентировавших данную сферу, то из таковых можно назвать лишь уже недействующее Указание Банка России от 3 июля 1998 г. № 277-У² (отменено в связи с принятием Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»³).

С одной стороны, ГК РФ – весьма достойное и надежное правовое основание, а отсутствие дополнительного специального нормативного регулирования дает большой простор бизнесу в плане конкретной технологии реализации покупательной способности ЭД, предложения клиентам большого числа новых удобных и недорогих в реализации сервисов. И это хорошо. Особенно с учетом извечной российской тяги к созданию сверхстрогих законов, введение в действие которых имеет только два радикальных варианта последствий

¹ ГК РФ, часть первая // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301 (с послед, изм.); ГК РФ, часть вторая // СЗ РФ. 1996 № 5. Ст. 410 (с послед, изм.)

² Вестник Банка России. 1998. № 46 (с послед, изм.).

³ Вестник Банка России. 2005. № 17 (с послед, изм.).

для бизнеса: 1) появление закона приводит к исчезновению бизнеса, в одночасье ставшего экономически нецелесообразным; 2) появление закона не приводит ни к каким последствиям – о законе «забывают» все (и участники рынка, и законодатели, и контролирующие органы). С другой стороны – отсутствие подзаконных актов приводит к отсутствию четких правил игры для участников рынка, провоцирует различное толкование понятий и, соответственно, возникновение правовых коллизий. Что, в свою очередь, порождает серьезное столкновение интересов различных участников различного рынка, а следовательно, создает правовые риски как для эмитентов ЭД, так и для пользователей их сервисов.

Вот так в условиях правовой неопределенности существует и даже активно и успешно развивается российский рынок ЭД. Сегодня на нем работает около двадцати российских систем электронных денег, в каждой из которых реализована своя бизнес-модель и своя функциональность. Одно неизменно – ориентация на предоставление удобного сервиса по выполнению микроплатежей в пользу так называемых третьих лиц. Это операторы мобильной связи, интернет-провайдеры, цифровое телевидение, интернет-магазины мультимедийной продукции и многие другие компании – поставщики разнообразных услуг и продуктов. Некоторые системы уже начинают предлагать возможность оплаты услуг жилищно-коммунального хозяйства. Все это на самом деле очень удобно клиентам и сулит для данного бизнеса хорошие

перспективы (при условии реализации корректной правовой модели бизнеса, конечно). В этом плане хотелось бы верить, что все участники российского рынка ЭД и регулирующие органы будут руководствоваться в первую очередь интересами потребителей услуг, базирующихся на электронных деньгах, а не собственными корпоративными интересами.

Основная задача книги «Электронные деньги. Интернет-платежи», которую мы предлагаем вашему вниманию, – способствовать пониманию проблематики использования ЭД всеми участниками рынка: платежными системами на основе ЭД, регулирующими органами, представителями банков, компаниями – поставщиками сервисов, рядовыми потребителями услуг. Авторы надеются, что эта книга поможет ведению корректного диалога между всеми участниками рынка ЭД, в целях успешного и взаимовыгодного разрешения существующих проблем рынка.

В книге исследована природа понятия электронные деньги, проанализирован западный опыт регулирования данной сферы и действующее нормативное регулирование данной сферы в РФ, дано краткое описание функциональности, бизнес-моделей практически всех систем электронных денег в России и за границей. В книге реализован системный подход к тематике и проблематике ЭД и обозначены возможные пути его развития.

Книга может стать и точкой отсчета в освоении тематики электронных денег для всех начинающих интересоваться ЭД

(использование, новые сервисы и многое другое), и справочником-путеводителем по миру электронных денег для опытных специалистов различного профиля.

Ректор РГУ нефти и газа
имени И. М. Губкина,

профессор 

В. Г Мартынов

Предисловие

Начало нового тысячелетия для финансовой системы России проходит под эгидой развития инновационных финансовых услуг: электронных денег, дистанционного финансового обслуживания и платежных терминалов. На этом перспективном рынке пока доминируют небанковские финансовые организации, которые привлекают миллионы пользователей электронных кошельков и разворачивают многотысячные сети платежных терминалов. Но финансовый кризис изменяет рынок, заставляя банки обратить внимание на электронные финансовые услуги, которые уже сейчас дают своим владельцам постоянный и стабильный доход. В представленной книге авторы раскрывают основные преимущества и недостатки предоплаченных инструментов розничных платежей, именуемых в народе как электронные деньги. Авторами высказано предположение, что электронные деньги на базе сетей (network-based) станут наиболее востребованным продуктом в будущем, учитывая динамику развития этого явления и негативный опыт внедрения электронных денег на базе карт. Несмотря на поддержку международных платежных систем, «карточные» электронные деньги так и не смогли занять сколько-либо значительную долю рынка и стать самостоятельным окупаемым бизнесом, все эти проекты так и остались пилотными и убыточными. В процессе описания

электронных денег можно заметить, что банки в настоящее время непосредственно не имеют отношения к этому финансовому продукту, обеспечивая в основном конечную точку ввода-вывода денежных средств в системы и практически не являются значимыми игроками на этом рынке. Есть мнение, что эмиссия электронных денег – это не банковский бизнес, а прерогатива небанковских организаций, уже сейчас работающих, и довольно успешно, на рынке мелких платежей, интернет-коммерции и P2P (peer-to-peer) расчетов. Но, возможно, что через несколько лет основными игроками рынка электронных денег все же станут банки и международные платежные системы.

В настоящее время наиболее проработанной моделью регулирования электронных платежей является модель электронных денег, сформулированная в ряде документов Европейского союза. Европейский опыт был принят за концептуальную основу для ряда стран СНГ, включая Армению, Украину и др., с интерпретацией в сторону большего участия традиционных банковских структур. В России в настоящее время отсутствуют как специальные нормы, регулирующие эмиссию и обращение на территории Российской Федерации электронных денег, так и само это понятие. Легальное описание данного понятия является ключевым для однозначной классификации деятельности по выпуску и обращению платежных инструментов, обладающих функциями электронных денег, в качестве банковской либо не отно-

сящейся к банковской, но регулируемой деятельности. Все действующие на настоящий момент системы электронных денег вынуждены опираться на нормы Гражданского кодекса, не имея специализированных норм, регулирующих их деятельность. Такое положение дел не может продолжаться долго, и надеемся, что в ближайшее время этот действительно перспективный рынок станет более регулируемым и прозрачным.

Уверен, что одним из факторов повышения прозрачности рынка электронных денег и интернет-платежей станет выход настоящей книги, которая описывает текущую ситуацию на рынке электронных денег не только в России, но в остальном мире.

Действительный член РАЕН,
Зав. Кафедрой производственного менеджмента,
Заслуженный экономист РФ,

Декан факультета, д. э. н., профессор  **А. Ф. Анд**

дреев

2. Определение электронных денег

Электронные деньги – это инновационный продукт, пока еще не имеющий четкого и устоявшегося определения, хотя им уже достаточно широко пользуются на просторах Интернета. Для рядового пользователя не так важно определение продукта, как его потребительские свойства, т. е. то, что он может получить за свои деньги. Деньги – это средство платежа, средство накопления, всеобщий эквивалент, по которому можно измерить ценность того или иного продукта или услуги. На самом деле электронные деньги на бытовом уровне являются платежным инструментом с примерно теми же потребительскими свойствами, что и традиционные бумажные или металлические деньги или безналичные деньги. Пользователями, на уровне ощущений, электронные деньги воспринимаются примерно так же, как безналичные средства на банковских счетах, вне зависимости от того, какая юридическая модель стоит за конкретной системой электронных денег и есть ли вообще эта юридическая модель.

Далеко не все системы интернет-платежей, представленные на российском и зарубежном рынке, можно отнести к электронным деньгам. Какие-то из них являются электронными деньгами в своем классическом виде, какие-то – платежными шлюзами или агентскими системами платежей, а большинство с трудом поддаются внятной юридической

классификации. Но для пользователя они все относятся к электронным деньгам, так как используют в качестве транзакционной системы и интерфейса с пользователем сеть Интернет. Поэтому в рамках этой книги мы постараемся отнестись лояльно к любой системе электронных платежей и все эти системы назовем электронными деньгами.

Классические системы электронных денег можно разделить на два основных вида по носителю информации: на базе карт и на базе сетей. Конечно, «на базе карт» – это условное обозначение, роль карты может исполнять любой предмет, содержащий средство для хранения информации. В свою очередь, и первая, и вторая группа подразделяются на анонимные системы, разрешающие проводить операции без идентификации пользователя, и неанонимные системы, требующие обязательной идентификации участников системы (рис. 1).

Обращаясь к теории электронных денег, постараемся определить терминологию. Термин электронные деньги часто неточно используется в отношении широкого спектра платежных инструментов. Под понятием электронные деньги ошибочно понимают банковские карты, предоплаченные карты предприятий торговли и сервиса.



Рис. 1. Классификация систем электронных денег

В «Докладе об электронных деньгах», опубликованном Европейским центральным банком в августе 1998 г., дается следующее определение электронных денег: 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 Европейского парламента и Совета от 18 сентября 2000 г. № 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью»⁴, в которой уточнено определение электронных денег – «денежная стоимость», представляющая собой требование к эмитенту, ко-

⁴ 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. (Art. 1).

торая:

- 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, возможно, наиболее корректно, поскольку оно включает как юридическую, так и экономическую сущность рассматриваемого понятия. При этом в докладе «Обзор развития электронных денег» (2001 г.), подготовленном Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, электронные деньги определяются как хранимая стоимость или предоплаченный продукт, который позволяет потребителям совершать платежи на небольшие суммы, используя для этих целей микропроцессорную или смарт-карту (продукты, основанные на картах, или электронные кошельки) или через компьютерные сети. 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. Другой вид электронных денег представляет собой сетевой продукт, использующий специализированное программ-

ное обеспечение, инсталлированное на персональном компьютере, для хранения стоимости. Перевод стоимости на устройство по своей сути аналогичен получению наличных денег через банкомат. Последующее использование данного устройства для приобретения товаров происходит путем перевода стоимости на электронное устройство предприятия торговли (услуг)⁵.

Если рассматривать электронные деньги с точки зрения их вещественной формы, то они представляют собой «файл». В экономическом смысле электронные деньги представляют собой эмитированные кредитной организацией денежные знаки, представленные в виде информации в памяти компьютера, выполняющие функцию как средства платежа, так и средства обращения, а также прочие функции денег и обладающие всеми основными свойствами традиционных наличных денег (банкнот и мелкой разменной монеты), процесс оплаты которыми происходит путем перевода (перезаписи) их из компьютера плательщика в компьютер получателя, иными словами новый вид наличных кредитных денег⁶.

С юридической точки зрения электронные деньги – это бессрочные денежные обязательства эмитента на предъявителя в электронной форме, выпуск (эмиссия) в обращение

⁵ «Survey of electronic money developments», Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements, November 2001. P. 1

⁶ Егизарян Ш. П. Электронные деньги в современной системе денежного оборота: Дисс... канд. экон. наук. М., 1999. С. 37.

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 испол-

⁵ «Survey of electronic money developments», Committee on Payment and Settlements Systems Bank for International Settlements, November 2001. Р. 1 нению 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 персональном компьютере 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 банков-

скую систему, с традиционными платежными инструментами – возможность проведения расчетов в безналичном порядке через счета, открытые в кредитных организациях.

Возвращаясь к российской действительности, нельзя не отметить, что в настоящее время в законодательстве Российской Федерации отсутствуют не только какие-либо специальные нормы, регулирующие эмиссию и обращение на территории Российской Федерации электронных денег, но и само это понятие. Легальное описание данного понятия является ключевым для однозначной классификации деятельности по выпуску и обращению платежных инструментов, обладающих функциями электронных денег, в качестве банковской либо не относящейся к банковской, но регулируемой деятельности и, соответственно, определения регулируемых (надзорных) полномочий Банка России, касающихся требований к организациям, являющимся эмитентами электронных денег.

При определении правовой конструкции электронных денег необходимо учитывать аспекты действующего гражданского законодательства. Механизм обращения электронных денег основан на следующих значимых признаках:

- внесение держателем денежных средств эмитенту в качестве покрытия будущих операций – может возникать аналогия с договором банковского вклада до востребования (гл. 44 ГК РФ) либо договором беспроцентного займа, в котором заемщиком является эмитент (гл. 42 ГК РФ);

- учет суммы требования в электронных базах данных эмитента – может возникать аналогия с договором банковского счета (гл. 45 ГК РФ);
- возможность передачи прав требования к эмитенту между держателями при обращении электронных денег (гл. 24 ГК РФ);
- осуществление платежей эмитентом в пользу третьих лиц по результатам проведенных операций (гл. 46 ГК РФ).

Исторически вопрос о регулировании электронных денег начал рассматриваться Банком России в 1998 г. С учетом действующего на тот момент законодательства, имеющейся международной практики Банком России было принято решение о том, что электронные деньги будут рассматриваться как prepaid 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, заключившими соответствующие договора. Такой подход к правовой конструкции электронных денег был закреплён соответствующим Решением Совета директоров Банка России (протокол № 11), состоявшегося 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 электрон-

ные деньги.

Во исполнение вышеуказанного Решения Совета директоров Банком России, соответственно, в целях осуществления контроля за эмиссией и обращением предоплаченных финансовых продуктов, было разработано Указание от 3 июля 1998 г. № 277-У «О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям – резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов» (далее – Указание № 277-У), устанавливающее уведомительный порядок регистрации кредитных организаций – резидентов с выдачей им регистрационных свидетельств на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов⁷. Согласно данному Указанию для получения регистрационного свидетельства Банка России на осуществление эмиссии предоплаченного финансового продукта кредитные организации – резиденты были обязаны представить в Департамент платежных систем и расчетов Центрального банка Российской Федерации⁸ документы (помимо заявления о получении регистрационного свидетельства Банка России на осуществление эмиссии предоплаченного финансового продукта), содержащие сведения об эмиссии предоплаченного финансового продукта и положение о порядке эмиссии пред-

⁷ Указание не распространялось на порядок эмиссии и обращения чеков и векселей, являющихся ценными бумагами в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

⁸ В настоящее время – Департамент регулирования расчетов Банка России.

оплаченного финансового продукта.

Документы, содержащие сведения об эмиссии предоплаченного финансового продукта, включали в себя: информационную справку о разработчике предоплаченного финансового продукта; образец предоплаченного финансового продукта. В случае отсутствия образца было необходимо предоставить его достоверные иллюстрации; информационную справку о принципах технической реализации расчетов по операциям с использованием предоплаченного финансового продукта, связанным с приобретением, отчуждением и хранением заключенной в нем стоимости; информационную справку о системе управления рисками при осуществлении операций, связанных с приобретением, отчуждением и хранением заключенной в предоплаченном финансовом продукте стоимости; информационную справку о системах безопасности и защите информации, используемых при осуществлении операций, связанных с приобретением, отчуждением и хранением заключенной в предоплаченном финансовом продукте стоимости.

Положение о порядке эмиссии предоплаченного финансового продукта включало в себя: проспект эмиссии предоплаченного финансового продукта; правила осуществления расчетов по операциям с применением предоплаченного финансового продукта, связанным с приобретением, отчуждением и хранением заключенной в предоплаченном финансовом продукте стоимости; проекты договоров между участ-

никами расчетов по операциям с использованием предоплаченного финансового продукта.

В период действия Указания № 277-У соответствующее регистрационное свидетельство было выдано только одному эмитенту электронных денег – Банку «Таврический» (на тот период это была единственная кредитная организация в России, реализующая схему с применением электронных денег для расчетов в сети Интернет).

Установленный Указанием № 277-У порядок не являлся лицензионным, поскольку не предполагал права Банка России отзывать выданное регистрационное свидетельство. Данный порядок был направлен, скорее, на предоставление Банку России информации о будущем эмитенте, его технологиях и договорной модели. С принятием Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение 266-П) Указание № 277-У было отменено.

В контексте Положения 266-П преемником термина «предоплаченный финансовый продукт» является термин «банковская предоплаченная карта», включающий в себя признаки электронных денег, включая возможность осуществления операций между держателями. Банковские предоплаченные карты получили относительно невысокое распространение по сравнению с традиционными расчетными и кредитными картами (по состоянию на начало 2008 г.

450 тыс. карт, 18 кредитных организаций – эмитентов).

Вместе с тем, используя возможности гражданского законодательства, небанковскими операторами был реализован целый ряд схем расчетов, аналогичных или сходных с электронными деньгами, на основе технологий использования специального защищенного клиентского программного обеспечения (электронный кошелек компьютера, приложения мобильного телефона) и доступа к центральному серверу системы, т. е. все схемы расчетов основаны на централизованной, аудируемой эмитентом модели. При этом эмитентом дополнительно могут выпускаться предоплаченные карты в качестве средства «ввода» денежных средств.

Предлагаемые небанковскими операторами платежные услуги быстро получили распространение среди физических лиц, составив конкуренцию услугам кредитных организаций. В отличие от банковского обслуживания посредством сети Интернет и мобильных телефонов, предоставляемые небанковскими операторами платежные услуги более привлекательны для физических лиц в силу возможности онлайн-регистрации пользователя в системе, быстроты операций, низких издержек, а также возможности совершения микроплатежей.

В общем случае реализация указанных проектов базируется на платежной схеме, при которой коммерческая организация (включая оператора мобильной связи) предоставляет возможность физическим лицам с использованием элек-

тронных средств передавать распоряжения о платежах в пользу третьих лиц. Данные платежи проводятся с банковского счета коммерческой организации за счет денежных средств физических лиц, предварительно переведенных на счета этих организаций. При этом возникающие денежные требования физических лиц учитываются коммерческой организацией с использованием информационных систем.

Используемые клиентами платежные инструменты правомерно считать электронными средствами платежа. Данный термин закреплен законодательно в п. 3 ст. 847 ГК РФ, который определяет, что договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицам. Приведенное определение не совсем точно, поскольку приравнивает электронное средство платежа к документу, хотя в действительности оно вне зависимости от известного в настоящее время способа технической реализации порождает обмен электронными сообщениями с платежной информацией с эмитентом. Тем не менее одна из основных функций электронного средства платежа в п. 3 ст. 847 ГК РФ отражена правильно – установление стороны по договору и удостоверение ее прав. Второй же функцией является дистанционное составление и передача эмитенту пла-

тежных распоряжений, исполнение которых осуществляется за счет денежного покрытия у эмитента.

При определении возможных подходов к деятельности операторов электронных средств платежа (далее – ОЭСП) следует учитывать следующие факторы:

1) реализованные в российской практике схемы расчетов с использованием электронных денег близки по своим функциональным характеристикам к банковским операциям перевода денежных средств без открытия банковского счета по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов (п. 9 ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁹). Вместе с тем возможность использования электронных средств платежа в рамках данных банковских операций не предусмотрена. При реализации законодательной модели, при которой будет признано, что в основе всех схем расчетов электронными деньгами (независимо от применяемой технологии, видов коммуникаций и т. п.) лежит сходная модель, т. е. денежный перевод физических лиц без открытия им банковских счетов в оплату услуг (товаров, работ) третьих лиц, данный подход будет означать исключительное право кредитных организаций осуществлять операции с электронными деньгами. В условиях недостаточно развитой банковской инфраструктуры (ее региональной составляющей), отсутствия у банков соответствующих технологий

⁹ СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492 (с послед. изм.).

по обслуживанию массовых розничных платежей в том сегменте, где сумма платежа не превышает 30 – 50 рублей, продажа контента (мелодии, картинки и т. п.) и иных информационных услуг, оказываемых операторами сотовой связи, приведет к прекращению их обслуживания. Учитывая, что, по оценкам экспертов, сумма указанных платежей составляет 2 млрд долл. США в год и с каждым годом увеличивается, а также сумму инвестиций в такие технологии, последствием данной модели регулирования может явиться существенное снижение регулируемого инновационного сектора розничных платежей с его замещением нерегулируемыми схемами, в том числе оффшорными, учитывая глобальную коммуникационную доступность;

2) действующие ОЭСП используют как банковские, так и агентские каналы «ввода» денежных средств. С принятием в 2006 г. ст. 13.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» коммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями, получили право осуществлять без лицензии, выдаваемой Банком России, банковские операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в части принятия от физических лиц наличных денежных средств в качестве платы за услуги электрической связи, жилое помещение и коммунальные услуги при условии заключения соответствующего договора с кредитной организацией. Вместе с тем существующая модель отношений между ОЭСП и пла-

тежными агентами урегулирована не была и остается в зоне правового риска. Обоснование модели в рамках общих норм Гражданского кодекса об агентских соглашениях позволяет только снизить степень данного риска, но не вероятность судебной переквалификации деятельности платежных агентов и ОЭСП в банковскую деятельность, учитывая существенное сходство с переводами без открытия счета.

Основной недостаток существующего регулирования (признаваемый основными участниками рынка приема платежей) заключается не в требовании заключения договора между коммерческой организацией и кредитной организацией, а в отсутствии законодательной возможности осуществлять свою деятельность в рамках сложившейся рыночной практики, при которой важно сохранение «сетевых» характера договорных отношений, что обеспечивает гибкость системы приема платежей и доступность ее услуг, а не исключение из схемы банка, поскольку окончательный расчет с поставщиками услуг осуществляется кредитной организацией путем безналичных расчетов по банковским счетам оператора системы и поставщика услуг.

В качестве **рекомендаций для построения перспективной модели регулирования** можно предложить следующий подход.

1. Необходимо комплексное законодательное закрепление правового статуса ОЭСП, платежных агентов и оператора агентской схемы (оператора приема платежей), а также

кредитных организаций, оказывающих инфраструктурные расчетные услуги и гарантирующих окончательность расчета с получателями средств.

Четкое выделение на законодательном уровне (в рамках единого специального законодательного акта) функций каждого из субъектов, которые в рамках существующей модели договорных отношений регулируются взаимно не согласованными нормами гражданского законодательства (отношения между платежными агентами, оператором приема платежей и поставщиками товаров, работ, услуг) и банковского законодательства (отношения между оператором приема платежей и кредитными организациями по переводу денежных средств в пользу поставщиков), позволит создать целостную правовую среду для деятельности всех операторов платежных услуг.

2. В отношении ОЭСП возникает вопрос об объеме предъявляемых требований. В этой части заслуживает внимания имеющийся международный опыт, опыт ЕС, выраженный в Директиве 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета от 18 сентября 2000 г. о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег, Директиве 2007/64/ЕС Европейского парламента и Совета от 13 ноября 2007 г. о платежных услугах на внутреннем рынке.

Возможный набор требований может включать в себя:

- лицензирование деятельности ОЭСП как разновидно-

сти деятельности по оказанию платежных услуг, которая не является исключительной банковской деятельностью, но регулируемой и поднадзорной. Пруденциальные требования должны быть объективно мягче банковских, но учитывать основные риски деятельности ОЭСП (риск ликвидности и операционный риск);

- ограничения размещения средств покрытия, а также их обособление на отдельном банковском счете с целевым режимом использования;

- обязанность предоставления информации клиентам, касающейся своего правового статуса и предоставляемых платежных услуг. Информация о правовом статусе ОЭСП должна включать наименование и место нахождения; государственный регистрационный номер и номер лицензии, используемые контактные средства связи. Информация о предоставляемых платежных услугах должна включать условия договора о предоставлении платежных услуг с использованием электронных средств платежа, включая их виды, порядок использования, риски и ответственность;

- обязанность предоставления клиентам консультаций и рекомендаций по использованию электронных средств платежа, направленных на минимизацию рисков, включая риск мошенничества, предупреждение ошибок со стороны клиентов;

- обязанность предоставления клиенту всей необходимой информации о порядке его уведомления, порядке действий

клиента в случаях утраты или несанкционированного использования электронного средства платежа и ответственности пользователя при несоблюдении данных требований;

- обязанность обеспечить наличие процедур рассмотрения претензий и технического содействия клиентам в представлении доказательств, касающихся проведенных операций с использованием электронных средств платежа.

3. В отношении ОЭСП необходимо разработать комплексную систему мер в сфере предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), в том числе с учетом последних результатов анализа FATF (доклад «О новых платежных методах», октябрь 2006 г.). Проблемы применения ПОД/ФТ к схемам электронных денег имеют более общий характер, поскольку действующий Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁰ в части идентификации клиентов и контроля их операций не ориентирован на дистанционные финансовые услуги. Действующий подход (применительно к дистанционным банковским услугам) выражен пока на нормативном уровне:

- в Указании оперативного характера Банка России от 24 декабря 2003 г. № 179-Т «Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за

¹⁰ СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. I). Ст. 3418 (с послед. изм.).

операциями с использованием prepaid финансовых продуктов», в котором кредитным организациям, осуществляющим операции с prepaid финансовыми продуктами, предписано усилить контроль за указанными операциями, обратив особое внимание на операции по регулярному переводу денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета в случаях, когда сумма таких операций по отдельности не превышает сумму, эквивалентную 600000 рублей;

- в Указании оперативного характера Банка России от 30 августа 2006 г. № 115-Т «Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)», в соответствии с которым кредитным организациям следует идентифицировать не только лицо, заключающее договор банковского счета (банковского вклада), но также и лиц, которым предоставляются либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (банковским вкладом), включая полномочия по распоряжению банковским счетом (банковским вкладом) с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг). Невыполнение требования об идентификации лиц, которым предоставляются полномочия по распоряжению банковским

счетом (банковским вкладом) с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), рассматривается Банком России как нарушение Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России № 262-П¹¹;

- Указании оперативного характера Банка России от 27 апреля 2007 г. № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)», в соответствии с которым кредитным организациям рекомендуется после предварительного предупреждения отказывать клиентам в приеме от них распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций клиентов. При этом кредитным организациям рекомендуется принимать от таких клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

Представляется, что Федеральный закон «О противодей-

¹¹ Положение Банка России от 19 августа 2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2004. № 54 (с послед. изм.).

ствии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» должен более гибко учитывать специфику электронных средств платежа за счет признания электронных методов идентификации, в том числе с привлечением третьих доверенных сторон под ответственность ОЭСП, установления различных суммарных лимитов, в зависимости от суммы операции (например, микроплатежи, суммарные платежи, крупные платежи) и ее участников (физические лица между собой, физические лица и юридические лица, физические лица и кредитные организации), а также электронного мониторинга операций самими ОЭСП¹².

¹² По материалам книги «Электронные деньги и системы мобильных платежей. Энциклопедия». М.: ЦИПСИР, 2009.

3. Действующие системы электронных денег

3.1. Дальнее зарубежье

Perfect Money

www.perfectmoney.com

Электронная платежная система Perfect Money принадлежит компании Perfect Money Finance Corp., зарегистрированной в Панаме, при этом ее основной офис расположен в Цюрихе. Руководителем исполнительного органа Perfect Money Finance Corp. по состоянию на 2008 г., является Andrew Draper, который до создания системы работал на руководящих должностях в одном из инвестиционных банков Цюриха. Идея создания небанковской электронной платежной системы, предназначенной для платежей физических лиц, пришла в 2006 г., после чего им в соавторстве с техническим директором Erich Hans была написана концепция системы. Российский рынок является одним из приоритетных для Perfect Money, для чего был создан департамент Perfect

Money Russia, расположенный в том же здании, что и штаб-квартира Perfect Money в Цюрихе.

Система рассчитана на пользователей, которые ведут свою коммерческую и личную деятельность в Интернете. Этой категории клиентов необходима платежная система, чтобы производить электронные платежи и расчеты.

Процесс регистрации пользователя достаточно прост и состоит из заполнения электронной анкеты, после чего на электронную почту приходит следующее сообщение:

Dear New Perfect Money Member,
You have completed the registration in Perfect Money system.
From now, you are able to access the PM Member area and start using your account for you needs.
Your personal Member ID: 123456
Use your ID with combination of password, which you submitted in the registration form, to access your account.
Thank you for registering with Perfect Money!
The PerfectMoney Company

По завершении регистрации в Perfect Money пользователю присваивается статус Normal. Всего существует три статуса: Normal, Premium и Partner. Статус Premium присваивается после определенного времени работы с системой, постоянного оборота в системе и при условии идентификации пользователя. Статус Partner присваивается клиентам,

которые стали партнерами системы, имеющим значительный оборот и опыт работы. Внутри каждого статуса счета разделяются: для физических лиц – Personal, для юридических лиц – Business. Нельзя не отметить, что хотя Руководитель исполнительного органа Perfect Money Finance Corp. утверждает в некоторых интервью, что система не блокирует клиентские счета, такая возможность указана в п. 1.22 Пользовательского соглашения: «Система оставляет за собой право в любой момент, основываясь на каких-либо подозрениях, заблокировать аккаунт на срочный и бессрочный период до выяснения обстоятельств».

Пополнить электронный счет можно банковским переводом, с помощью других электронных валют и через электронные обменные сервисы. При этом с 2008 г. Perfect Money объявила о прекращении сотрудничества с системой E-gold, а также в 2008 г. о запрете ввода (вывода) денежных средств через систему WebMoney.

Кроме работы с владельцами электронных счетов Perfect Money предоставляет решения для электронной коммерции: Perfect Money API Merchant, детализированный выписку о состоянии баланса, систему оплаты счетов по расписанию в автоматическом режиме. Среди получателей платежей, услуги которых можно оплатить средствами из системы, упор делается на предприятия электронной коммерции и индустрии игр в Интернете.

Perfect Money уделяет внимание вопросам минимизации

рисков, одним из инструментов которой является система настройки безопасности системы, которую пользователи выбирают индивидуально. Защита пользователя производится с помощью таких инструментов, как проверка подлинности пользователя, SMS-авторизация, кодовая карта.

Kleline

www.kleline.fr

Kleline начала свою деятельность в 1996 г. как дочерний продукт Compagnie Bancaire и LVMH (Louis Vuitton-Moët-Hennessy). В настоящее время является подразделением группы BNP-PARIBAS, благодаря связям с банком в системе может быть использовано большое количество расчетных валют, ограниченное количеством валют, с которыми работает банк¹³. Данная система разделяет способы проведения оплаты в зависимости от суммы платежа. Для небольших платежей, примерно до 20 долл., для оплаты используется электронный кошелек, на который пользователь заранее зачисляет денежные средства. Для более крупных платежей, примерно свыше 100 долл. США, используются механизмы авторизации платежных карт пользователя и проведения оплаты с их помощью. Для платежей, в пределах от

¹³ См.: Деднев М. А., Дыльнов Д. В., Иванов М. А. Защита информации в банковском деле и электронном бизнесе. М., 2004. С. 390.

20 и 100 долл. США пользователь может самостоятельно выбрать способ оплаты.

Электронный кошелек системы Kleline называется Klebox или PACK (personal authentication and certification kit) и является модулем браузера. Продавцы в системе используют другой программный продукт – SACK (server authentication and certification kit), выполняющий взаимодействие с электронным кошельком покупателя и обеспечение безопасности при информационном обмене с сервером Kleline.

Для регистрации в системе пользователь должен предоставить данные своей платежной карты и адрес электронной почты. После регистрации, пользователь получает идентификатор в системе, программное обеспечение электронного кошелька и PIN (персональный идентификационный номер).

При совершении покупки средства зачисляются с электронных кошельков покупателей на электронные кошельки продавцов. После истечения установленного в системе временного интервала Kleline производит расчеты с продавцами с использованием стандартных банковских расчетов. Для расчетов с использованием банковских карт используются карточные сети передачи данных и карточные механизмы расчетов.

Pecunix

<http://pecunix.com/>

Pecunix – электронная платежная система, относящаяся к группе «gold-based e-currencies», расчетные единицы которой приравниваются к золотому эквиваленту. Система была основана в 2002 г. и зарегистрирована под товарной маркой Pecunix Incorporated. Компания – учредитель системы находится под юрисдикцией Республики Панама. Основателем системы Pecunix считается Саймон Девис (Simon Davis).

В качестве расчетных единиц в Pecunix используются граммы золота (GAU). Таким образом, 1 Pecunix приравнивается одному грамму чистого золота. Для удобства расчетов между пользователями применяется и альтернативная единица – тройская унция золота (OAU), которая приравнивается к 31,1034768 Pecunix. Стоит отметить, что, в отличие от такого лидера, как E-gold, Pecunix не взимает никакой платы за хранение сбережений. При этом все золотые запасы, по данным с официального сайта системы, размещены в Цюрихе.

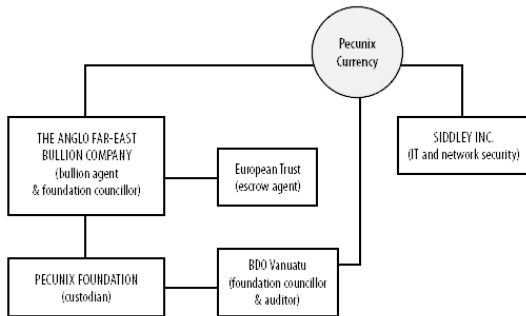


Рис. 2. Структура компании¹⁴

Ресуніх – мультивалютная система, поддерживающая 22 национальные валюты (в том числе и российский рубль), которая позволяет производить их конвертацию. Для работы с Ресуніх не требуется никакого программного обеспечения, взаимодействие с системой производится через веб-интерфейс.

При утере логина, пароля или PGP-ключей доступ к счету можно восстановить, заплатив комиссию. Персональные данные пользователя должны быть при этом реальны (а не выглядеть как Micky Mouse или

Master of Universal). Ресуніх имеет право блокировать пользовательские счета, если в течение пяти лет по счету не производится операций и остаток составляет менее 5 г золота.

¹⁴ См.: <http://pecunix.com>

Ресunix использует очень оригинальную систему взимания комиссий за операцию, стимулирующую к крупным транзакциям. Комиссия за операцию составляет 0,5 % от суммы платежа до 100 г золота; если сумма транзакции превышает 100 г, то с суммы превышения взимается 0,15 %. При этом общая сумма комиссии не превышает 3 г золота. Минимальная сумма платежа в системе составляет 0,0001 г золота. Все платежи в системе округляются с точностью до десятитысячных.

К особенностям системы можно отнести то, что плательщик сам выбирает, с кого и каким образом будет взиматься комиссия платежной системы:

- комиссию выплачивает отправитель платежа;
- комиссию уплачивает получатель платежа;
- комиссия выплачивается пополам получателем и отправителем платежа.

В качестве преимущества системы можно отметить, что в пределах Российской Федерации нет трудностей с выводом и вводом средств в систему, так как многие сервисы обмена электронных валют принимают Ресunix. К недостаткам системы можно отнести отсутствие партнерской программы, но это не самый большой недостаток.

2Checkout

www.2checkout.com

Данная платежная система появилась на просторах сети Интернет в 1999 г. и функционирует до сегодняшнего дня. Основателем данного проекта является компания 2Checkout.com, Inc (Коламбус, штат Огайо). Эта система не является полноценной платежной системой, эмитирующей собственные расчетные единицы, а представляет из себя платежный шлюз, через который интернет-магазины могут принимать к оплате платежные карты и электронные деньги. Учитывая направленность деятельности компании, регистрироваться в ней могут только интернет-торговцы, которые хотят предложить своим клиентам дополнительный платежный функционал. За регистрацию необходимо заплатить небольшой первоначальный взнос и в дальнейшем оплачивать транзакционные комиссии от оборота за каждую операцию. Данная система мультивалютная и позволяет вести счета в нескольких наиболее распространенных валютах.

Вывод средств из системы производится 2 раза в месяц, если достигнута минимальная сумма на счете, следующими способами: коммерческим чеком, банковским переводом и на платежную карту PayPal.

V-Money

www.v-money.net

Платежная система V – Money начала свою деятельность в 2005 г., по некоторым данным она принадлежит компании Globyte SA, первоначально действовавшей под юрисдикцией Швейцарии. В 2006 г. компания переместилась на Сейшельские острова, где продолжает свою деятельность по настоящее время. В качестве единицы расчетов в системе V – Money используется эквивалент доллара США. Процесс регистрации очень похож на регистрацию в аналогичных системах.

Пополнение счета в системе возможно только через разнообразные интернет-обменные пункты и может осуществляться как разнообразными видами электронных валют, так и платежными картами. Список обменных сервисов, с которыми работает V – Money, можно найти в разделе «Exchange Partners» на официальном сайте системы. В списке присутствует и популярный в русскоязычном сегменте сети обменный сервис Roboxchange, но на его сайте такой информации нет. По информации из Интернета, в 2007 г. Roboxchange действительно предоставлял услуги двухстороннего обмена между V – Money и другими электронными валютами, но через некоторое время прекратил и не работает с V – Money до сих пор. Хотя некоторые другие русскоязычные системы обмена электронных валют предоставляют услугу обмена титульных знаков V – Money на другие виды электронных валют. Вывести денежные средства из системы можно также через обменные сервисы или на платежную карту Cirrus/

Maestro, которую можно заказать на сайте системы. В системе функционирует реферальная программа для привлечения новых пользователей.

GoldMoney

www.goldmoney.com

GoldMoney – платежная система, базирующаяся на принципах золотого эквивалента (gold-based e-currencies), аналог многих других систем E-gold, E-Dinar, e-Bullion, D – Carat, INT Gold и т. п.

Система GoldMoney начала свою работу в 2001 г., управление активами GoldMoney осуществляется компанией Net Transactions Limited, руководителем и основателем которой является Джеймс Терк. Головной офис компании находится в г. Сент-Хелиер (St Helier) на британском острове Джерси в проливе Ла-Манш.

В качестве расчетной единицы используются аналоги одного грамма золота, так называемые GoldGrams. В свою очередь GoldGrams делятся на тысячные доли – «mils». С помощью системы GoldMoney единицы GoldGrams можно пересчитать в российские рубли. Пользователи данной денежной системы GoldMoney могут приобретать не только золотой, но и с 2004 г. серебряный эквивалент электронных расчетных единиц системы.

Золото, гарантирующее ликвидность системы GoldMoney, находится в хранилище в Лондоне. Стоимость электронной валюты GoldMoney изменяется согласно изменениям цен на золото. За хранение средств в системе GoldMoney взимается ежемесячная фиксированная мера драгоценного металла.

Стоит отметить достаточную популярность системы, валюту которой можно приобрести во многих интернет-обменных пунктах. Особенностью системы является то, что курсы обмена GoldMoney для разных участников различаются в зависимости от того, какой статус они имеют в системе. Для новичков в системе GoldMoney применяется стандартная курсовая ставка (standart rate) на приобретение золотого эквивалента денежных знаков. Эта ставка менее выгодна, поскольку является самой высокой в системе. Для верифицированных пользователей (CAP-veryfield) с остатком на счете не менее 2,000 г золота либо 5,000 тройской унции серебра используется статус GoldMoney Member с более выгодными курсами.

Зарегистрироваться в GoldMoney может гражданин любой страны. Но полностью использовать весь функционал системы могут только пользователи, прошедшие процедуру верификации.

E-dinar

www.e-dinar.com

E-dinar (www.e-dinar.com) – это мусульманская система электронных платежей и переводов. Ликвидность системы обеспечивается золотым и серебряным обеспечением, т. е. эта электронная система, как и многие другие, базируется на золотом эквиваленте (gold-based e-currencies). Платежными единицами являются е-динар (E-dinar) и е-дирхам (E-dirham). Каждому е-динару соответствует 4,25 г золота (24 карата), е-дирхаму – 3 г серебра 999-й пробы. Эти платежные единицы являются бесконечно делимыми, таким образом, в системе возможны как большие платежи, так и микроплатежи. Количество золота и серебра всегда эквивалентно или превышает суммарное количество е-динаров и е-дирхамов в обороте. По информации системы, владельцы счетов могут в любое время обменять электронные деньги на одну из основных мировых валют, а также на эквивалентное количество золота или серебра (в слитках и монетах).

Идея электронного динара (E-dinar), аналога золотого стандарта, возникла в 2000 г. и была одобрена рядом мусульманских стран, как альтернатива «западным электронным деньгам». Компания – владелец системы зарегистрирована в Лабуане (Малайзия) как E-dinar Ltd и в Дубай (ОАЭ) как E-

dinar FZ-LLC. Банковскую поддержку компании осуществляет Emirates Bank International, вопросами хранения золотых и серебряных слитков занимается Emirates Gold DMCC.

Основным преимуществом этой системы, как и многих других, основанных на золотом эквиваленте, является обеспеченность платежей золотом и серебром, как следствие надежность вложений, отсутствие инфляции и потерь на обменных курсах.

- E-dinar не имеет серьезных недостатков, кроме, разве что, отсутствия сервиса кредитования (в связи с мусульманскими особенностями). При этом в период финансового кризиса системы, основанные на золотом эквиваленте, имеют преимущество перед другими системами, так как золото наиболее стабильно и рассматривается инвесторами как «защитная инвестиция».

Возможности системы:

- 1) оплата товаров и услуг в Интернете;
- 2) купля-продажа золота и серебра;
- 3) электронные переводы в любую точку мира;
- 4) средство накопления в золотом эквиваленте.

Система E-dinar, конечно, не сравнится по популярности с PayPal или WebMoney, но тем не менее заслуживает внимания, хотя бы как средство накопления. Возможно, E-dinar будет интересна людям, чья деятельность связана с куплей-продажей драгоценных металлов или чьи деловые партнеры находятся в арабском мире.

e-Bullion

www.e-bullion.com

Компания e-Bullion® была основана Джимом Файедом и Пэм Файед в декабре 2000 г. и зарегистрирована 4 июля 2001 г. в республике Панама¹⁵. Центральный сервер находится в Швейцарии. E-Bullion® принадлежит к группе систем «gold-based e-currencies», т. е. ее денежные единицы приравниваются к золотому эквиваленту. Подобно другим подобным системам e-Bullion® позволяет производить обмен золота и серебра между пользовательскими счетами и использоваться как инвестиция в золото или серебро.

Счет пользователя может быть номинирован как в долларах США, так и в золоте или серебре, выраженных в тройских унциях, граммах и долларовой эквиваленте. Американская корпорация Goldfinger является дочерним предприятием компании e-Bullion® и осуществляет хранение, приобретение и обмен золота и серебра, а также выполняет административные функции для компании e-Bullion®. Хранилища резервных фондов Goldfinger Bullion Reserve Corporation расположены в Лос-Анджелесе, Дэнвере, Цюрихе и на территории Австралии. Количество слитков золота или долларов США, содержащихся в системе e-Bullion®, не

¹⁵ По материалам сайта <http://en.wikipedia.org/wiki/E-Bullion>

разглашается.

Отличительными особенностями данной электронной валюты являются:

- возможность обмена валюты непосредственно в системе e-Bullion®;
- возможность перевода денег с банковского счета;
- наличие собственной платежной карты, связанной со счетом.

E-Bullion одна из первых начала использование технологии cryptocard

для защиты своих пользователей. Технология cryptocard шифрует пароль и создает PIN-код доступа, который позволяет входить в счет пользователя с любого компьютера и гарантирует, что после выхода из системы никто кроме владельца счета не сможет воспользоваться паролем.

В системе можно «привязать» к счету дебетную карту, которую можно использовать в банкоматах и терминалах с логотипами Plus, Star, Pulse, Interlink, что позволяет предположить принадлежность карты системе Visa International. Также на официальном сайте E-Bullion указано, что на этой карте в недалеком будущем появится логотип Visa. Карта анонимная, т. е. на ней не указываются имя и фамилия держателя.

Недостатком системы можно считать то, что, по информации с официального сайта системы, два из четырех резервных фондов и сама корпорация Goldfinger расположены на

территории Соединенных Штатов Америки. Отрицательные тенденции последнего времени по «борьбе» с электронными системами со стороны властей США, а также чрезвычайно зарегулированная финансовая система этой страны могут оказать негативное влияние на развитие электронной системы.

E-gold

www.e-gold.com

E-gold – международная платежная система, относимая к группе «gold-based e-currencies», денежные средства пользователей в которой не привязаны к какой-либо национальной валюте, а при вводе в систему конвертируются в одну из внутренних валют, привязанных к стоимости драгоценных металлов. Электронная валюта обеспечена физическим металлом, находящимся в хранилище компании: серебро, золото, платина и палладий. Счета в системе анонимны, один пользователь может иметь несколько счетов. Корпорация E-gold Ltd. – ответственный хранитель драгоценных металлов. Депонированный металл используется только для гарантирования расчетов в системе и не имеет отношения к обязательствам корпорации E-gold. Вид валюты в системе и соответствующего драгметалла пользователь выбирает самостоятельно. Курс ввода и вывода средств из системы плаваю-

щий и зависит колебаний стоимости драгоценных металлов на мировых рынках. Платежная система E-gold является одной из старейших электронных платежных систем. В 1996 г. компания Gold & Silver Reserve, Inc. запустила работу этого сервиса. Основной единицей веса драгоценного металла является тройская унция (приблизительно 31 г).

В последнее время имеются значительные проблемы с правоохранительными органами США. В 2006 – 2007 гг. в Окружном суде Соединенных Штатов Америки, округ Колумбия, проводилось слушание уголовного дела № 07-109 (регистрационный номер судебного дела: 05-CV-2497), Соединенные Штаты Америки против фирм E-gold Ltd., GOLD&SILVER RESERVE INC, Дуглас Л. Джексон, Барри К. Доуни и Рейд А. Джексон. По обвинению в нарушении: Статьи 18 Свода законов США, раздел 1956 (преступный сговор с целью «отмывания» денежных средств); Статьи 18 Свода законов США, раздел 371 (преступный сговор); Статьи 18 Свода законов США, раздел 1960 (незаконные операции по переводу денежных средств); Статьи 26– 1002 Свода законов округа Колумбия (нелицензированная деятельность по осуществлению денежных переводов); Статьи 18 Свода законов США, раздел 2 (пособничество, подстрекательство и соучастие в преступлении) и Статьи 18 Свода законов США, раздел 982 (а) (1) (конфискация в уголовном порядке)¹⁶.

¹⁶ Более подробно с указанным делом можно ознакомиться в книге «Предопла-

В ходе слушаний этого дела были представлены следующие участники преступного сговора:

- фирма E-gold Ltd. (далее по тексту – E-gold) являлась эмитентом цифровой валюты под названием E-gold, использующейся в альтернативной системе электронных платежей с предположительным золотым обеспечением, и проводила основные операции через сеть Интернет с использованием именного веб-сайта: www.e-gold.com. E-gold была зарегистрирована на островах в Вест-Индии (острова Сент-Китс и Невис), однако фактические операции осуществлялись в г. Мельбурн, штат Флорида, США;

- фирма GOLD&SILVER RESERVE INC. (далее по тексту – GSR) выступала в качестве оператора системы E-gold и соответствующего веб-сайта, предлагая услуги по обмену цифровой валюты в системе OmniPay для физических лиц, заинтересованных в приобретении, переводе и (или) продаже валюты E-gold. Операции OmniPay осуществлялись через сеть Интернет с использованием веб-сайта www.omnipay.com;

- Дуглас Л. Джексон выступал в качестве соучредителя, председателя и главного администратора фирм E-gold и GSR (в целом – «система «E-gold»»). Кроме того, он являлся владельцем около 55 % (пятидесяти пяти процентов) акций фирмы GSR;

- Барри К. Доуни являлся соучредителем, руководителем, вице-президентом и директором фирм E-gold и GSR. Ему также принадлежало около 20 % (двадцати процентов) акций фирмы GSR;

- Рейд А. Джексон являлся управляющим директором фирм E-gold и GSR. Кроме того, он являлся владельцем примерно 3 % (трех процентов) акций фирмы GSR.

Ниже приведены подробности деятельности обвиняемых:

1. Фирма E-gold была официально зарегистрирована как юридическое лицо, деловая деятельность которого, в отличие от законных финансовых институтов, не регулируется соответствующим законодательством США или любой другой страны, на территории которой она осуществляла финансовые операции или предлагала свои услуги.

2. Единственной информацией, необходимой для открытия счета E-gold, являлся действительный адрес электронной почты. Несмотря на то, что фактически фирмой запрашивались и другие данные, они никогда должным образом не проверялись. E-gold разместила на своем веб-сайте информацию о том, что регистрация в системе максимально упрощена, открытие счета E-gold проводится бесплатно, фирма не занимается официальной проверкой полученных данных и не выдвигает требований к минимальному балансу на счете.

3. В ходе деловой деятельности данной фирмы тысячи пользователей E-gold на регулярной основе открыли со-

ответствующие счета, предоставив заведомо фиктивные и недействительные контактные данные, включая отдельные счета, открытые на такие имена, как Микки Маус, Дональд Дак, Аноним, Будвайзер, Без имени и др.

4. В отличие от других систем электронных платежей через сеть Интернет пользовательское соглашение со стороны E-gold не содержало положения, запрещающего использовать валюту E-gold для незаконной деятельности.

5. Из-за недостаточного контроля рабочих операций по сравнению с другими платежными системами E-gold стала популярным платежным механизмом для различных инвестиционных афер, включая типичные финансовые пирамиды, финансовые схемы по принципу «понзи» и так называемые высокодоходные инвестиционные программы НУИР, а также другие схемы «по получению быстрой прибыли». Данные финансовые программы, как правило, обещают высокую прибыль по вложенным инвестициям в кратчайшие сроки, однако вместо того, чтобы выплачивать инвесторам реальную прибыль от каких-либо инвестиций, данные системы начисляют средства из новых поступивших в систему инвестиционных вкладов. В конечном итоге организаторы таких афер исчезали с полученными инвестиционными средствами или афера разрушалась из-за легко прогнозируемого спада инвестиций при расширении программы и невозможности соблюдать уровень обещанных выплат. E-gold пользовалась широкой популярностью в данной сфере, так как предо-

ставляла пользователям возможность анонимного управления счетом, а также практиковала принципы необратимости и безвозвратности всех платежей.

6. Тысячи счетов в системе E-gold были открыты с использованием термина НУІР в строке с именем владельца счета или электронным адресом, также термин НУІР встречался в записях о проведенных транзакциях. Сотрудники E-gold должны были знать и понимать, что данные счета использовались для финансирования инвестиционных афер, однако не предприняли соответствующих мер во избежание использования системы E-gold в данных целях.

7. Система E-gold стала популярным механизмом оплаты на вебсайтах, предлагающих услуги по фальсификации кредитных карт и манипуляциям с персональными данными – так называемого кардинга. Данные веб-сайты функционируют по принципу информационных систем и используются для обмена данными и осуществления различных видов незаконной деятельности, включая махинации со средствами электронной идентификации, кражи с использованием кредитных и дебетных карт, производство и продажу поддельных документов. На подобных веб-сайтах правонарушители со всего мира могут виртуально общаться, рекламировать и продавать контрабандные товары, включая украденные номера кредитных карт, похищенные конфиденциальные персональные данные и поддельные персональные данные с использованием системы E-gold в качестве платежного

механизма.

8. Кроме всего прочего, валюта E-gold являлась популярным платежным средством для торговцев детской порнографией в сети Интернет. На отдельных веб-сайтах, предлагающих детскую порнографию, E-gold была указана в качестве единственно возможной системы оплаты.

9. За каждый перевод с одного счета E-gold на другой взимался специальный транзакционный сбор (или «расчетный» сбор). Также E-gold ежемесячно насчитывала специальный сбор за обслуживание и ведение счета в зависимости от средней дневной суммы счета.

10. E-gold в плановом порядке требовала пересылки правовых документов и других официальных запросов со стороны Большого жюри присяжных, а также повесток в суд и других документов по счетам в системе E-gold через адвокатскую фирму, расположенную на Бермудских островах, создавая ложное впечатление, что E-gold является оффшорной фирмой. В действительности фирма E-gold была в полном составе расположена в г. Мельбурн, штат Флорида, включая всю финансовую информацию по счетам.

Обвинением было предъявлено четыре пункта обвинительного акта:

- 1) преступный сговор с целью «отмывания» денежных средств;
- 2) преступный сговор с целью проведения незаконных операций по переводу денежных средств;

3) нелицензированная деятельность по осуществлению денежных переводов;

4) осуществление денежных переводов без официальной лицензии.

Данное дело было проиграно компанией, и компания, а также ее руководители признали свою вину, в этой связи перспективы системы представляются достаточно туманными.

Google Checkout

www.checkout.google.com

Платежная система Google Checkout – один из сервисов интернет-портала Google, предназначенный для расчетов в сети Интернет. Сервис стартовал в 2006 г. С помощью этой системы пользователь может совершать покупки в интернет-магазинах. Работа системы напоминает PayPal и MoneyBookers, а именно: клиент предоставляет Google Checkout номер и остальные параметры своей платежной карты, которые сохраняются в системе. Далее клиент имеет возможность приобретать товары и услуги в интернет-магазинах, не предоставляя им реквизиты своей карты. Но, в отличие от других систем, пользователь не может поддерживать остаток на своем счете в системе. Таким образом, Google Checkout выступает, скорее, как платежный сервис, позво-

ляющий более безопасно использовать платежные карты в среде Интернет, чем как полноценная система электронных денег.

Политика безопасности системы направлена на предотвращение мошенничества, включая несанкционированные операции купли-продажи и перевода средств. Чрезвычайно важной в этой связи представляется такая функция системы, как политика возврата платежей (chargeback resolution policy). В Google Checkout пользователь имеет право отказаться от платежа, и сотрудники службы сервиса обязуются отстаивать его интересы в случае возникновения спорных ситуаций. Уделено внимание защите от спама, а именно пользователь имеет возможность сохранения своего e-mail в тайне.

К сожалению, в данный момент русскоязычного интерфейса Google Checkout не существует. В системе реализован механизм выставления счетов по e-mail и запущена мобильная версия платежной системы.

Сможет ли Google Checkout составить конкуренцию PayPal и другим уже активно работающим системам электронных денег – неизвестно. Начало ее работы и дальнейшее развитие происходят достаточно вяло по сравнению с другими проектами Google. Сильно замедлил продвижение отказ аукциона eBay от сотрудничества с Google Checkout в пользу конкурента.

AlertPay

www.alertpay.com

Платежная система AlertPay основана в 2004 г., головной офис расположен в Канаде, в городе Квебек. Регистрация в системе доступна для граждан практически всех стран мира (включая Россию и страны СНГ).

Для того чтобы стать участником системы, необходимо пройти простую регистрацию, в процессе которой выбрать один из трех типов счетов:

1) **personal starter**. Данный вариант является оптимальным для большинства пользователей, использующих систему для безопасных покупок в сети Интернет;

2) **personal pro**. Этот тип счета рассчитан на активных покупателей и продавцов, позволяет принимать платежи по кредитным картам;

3) **business**. Этот тип счета рассчитан на предпринимателей и организации, работающие в Интернете. Позволяет принимать все типы платежей.

В системе действует партнерская программа для привлечения новых пользователей, за каждого приведенного пользователя предлагается вознаграждение участнику, по рекомендации которого пришел новый клиент.

AlertPay – довольно простая в использовании платежная

система, однако не лишенная определенных недостатков, а именно: отсутствие какой-либо «изюминки» и довольно высокие комиссии.

NetCash

www.netcash.com

Система NetCash использовала в своей деятельности цифровые наличные, как и аналогичная ей система DigiCash. NetCash была разработана Институтом информатики (ISI) Университета Южной Калифорнии (США) совместно с Массачусетским институтом технологий (MIT). Данная система представляла собой централизованную систему электронных денег, использующую протокол ARDP (Asynchronous reliable delivery protocol), основной функцией которого было обеспечение надежности доставки коротких сообщений.

Для работы в системе электронных денег NetCash покупатель должен был сначала купить в NetBank электронные купоны. Для этого он с помощью электронной почты или прямо в сайте NetCash запрашивал и получал пятнадцатизначные номера виртуальных купонов, используемых в дальнейшем для оплаты товаров или услуг. В работе NetCash не использовались отдельные процедуры шифрования, только системы шифрования, встроенные в браузеры пользователей. Использование электронной наличности предполагало

лось анонимным, хотя NetBank теоретически может проследить движение выпущенных им купонов.

Использование системы NetCash можно представить в виде нескольких основных шагов:

1) покупатель и продавец открывали счет в банке, предложенном электронной платежной системой. Внесение денежных средств на этот счет производится любым способом, доступным в рамках банковского обслуживания;

2) для работы в системе на компьютерах плательщика и получателя необходимо было установить специальное программное обеспечение – электронный кошелек, позволяющий создавать цифровые наличные, обеспечивать их целостность и уникальность при хранении и передаче. В основе кошелька находится сертифицированный банком механизм создания электронной цифровой подписи;

3) для покупки у банка цифровых наличных покупатель использует средства на своем банковском счете, что представляет из себя несколько последовательных действий:

а) покупатель с помощью электронного кошелька генерирует электронные купюры, специализированное программное обеспечение кошелька позволяет обеспечить уникальность числа и номинала купюры;

б) все сгенерированные покупателем электронные купюры объединяются в так называемый «цифровой пакет», подписываемый электронной цифровой подписью покупателя. Технология цифрового пакета необходима для создания ано-

нимности конкретных документов: банк, получая купюры в «пакете», подписывает их своей электронной цифровой подписью, не узнавая конкретных чисел электронных купюр;

в) купюры возвращаются покупателю, который уничтожает пакет и помещает сформированные купюры в свой кошелек. Таким образом, номера купюр известны только их непосредственному обладателю; любой, в том числе сам банк, может проверить их подлинность на основе электронной цифровой подписи банка. Покупатель может подтвердить себя в качестве владельца купюр, назвав их уникальные номера;

4) для осуществления покупки в интернет-магазине покупатель пересылает купюры из своего электронного кошелька в электронный кошелек магазина;

5) в свою очередь, интернет-магазин предъявляет полученные электронные купюры банку, который после проверки зачисляет соответствующую сумму на банковский счет магазина, погашая тем самым предъявленные ему купюры;

б) неиспользованные покупателем электронные купюры могут быть предъявлены банку, который погасит их и зачислит соответствующую сумму на банковский счет покупателя.

Анонимность клиента гарантирована использованием нового ключа для каждого сообщения. Безопасность расчетов обеспечивается использованием гибридных криптографических алгоритмов. Механизм использования цифровой наличности очень похож на механизм обращения ценных бумаг на предъявителя (например, чеков). Отличия обусловле-

ны в основном формой фиксации закрепляемых ими имущественных прав: чек, как ценная бумага, неразрывно связан с материальным бумажным носителем.

Fiserv (CheckFree)

www.checkfree.com

CheckFree была учреждена в 1981 г. Питером Кайтом в городе Колумбус, штат Огайо, поддержку онлайн-биллинга начала в 1997 г. Сегодня головной офис CheckFree находится в Атланте, офисы в Ансоии, Авроре, Балтиморе, Бостоне, Чикаго, Колумбусе, Хьюстоне, Джерси, Лос-Анджелесе, Ньюарке, Фениксе, Сан-Диего, Валингфорде, а также имеются представительства в Австралии, Люксембурге и Великобритании.

В декабре 2007 г. компания Fiserv Inc. – ведущий поставщик информационных услуг и технологии для финансовой отрасли – объявила о завершении приобретения корпорации CheckFree. Согласно условиям сделки Fiserv Inc. приобрела CheckFree приблизительно за 4,4 млрд долл.

США, или 48 долл. США за долю. После чего система была переименована в Fiserv.

Механизм функционирования сервиса достаточно прост. Клиент через сайт компании CheckFree посылает запрос на оплату банку продавца всех выставленных продавцом сче-

тов. Электронная платежная система Fiserv (CheckFree) на основе сделанного запроса формирует инструкцию о взаиморасчетах клиента и продавца и посылает ее в банк. Оттуда все данные платежных документов передаются в банк продавца. В это же время банк клиента делает денежный перевод банку Fiserv (CheckFree), который затем перенаправляется в банк продавца.

Система осуществляет оплату платежей через Интернет с помощью кредитных карт и электронного кошелька. Секретность данных о клиенте и его кредитной карте гарантируется использованием криптографических алгоритмов шифрования с открытым ключом, однако сами транзакции не анонимные, банк и продавец обладают информацией о покупках клиента

и, таким образом, могут отслеживать предпочтения клиента. Обычно операции по проведению электронных платежей для клиентов являются бесплатными.

E-Ls

www.e-ls.lv

Система E-Ls была запущена в 2002 г. компанией ELS International. ELS International – первый зарегистрированный ELMИ (Electronic money institute) в Центральном банке Латвии. Система оперирует электронными валютами, обес-

печенными соответствующими национальными валютами. В список основных поддерживаемых валют входят eEUR, eUSD, eLVL, eGBR и другие (около 20). Каждая валюта имеет более мелкие составляющие, которые равны 1/100 единицы валюты. Все средства клиентов на счетах, открытых в E-Ls, размещаются на счета банков-партнеров. В отличие от многих других электронных платежных систем на сайте E-Ls есть контактная информация о системе и компании ELS International, SIA.

Вывести денежные средства из системы можно банковским переводом, с помощью системы WebMoney.

E-Ls – вполне перспективная система, ограниченная пока достаточно малым информационным сопровождением своей деятельности за пределами Прибалтики. Хотя, учитывая близость страны к России, можно было бы больше внимания уделить привлечению русскоязычных пользователей, чтобы стать для них своеобразным мостиком в Европу

GIROPAY

www.giropay.de

GIROPAY – немецкая электронная платежная система, созданная в 2006 г. в городе Франкфурт, где располагается и по сей день. Данная система является совместным проектом компаний Postbank и Volksbanken Raiffeisenbanken.

GIROPAY является, скорее, не полноценной системой электронных денег, а платежным шлюзом между банковским счетом клиента и интернет-магазином. Для использования системы не требуется регистрации, лишь наличие банковского счета в банке – партнере GIROPAY. Функционал системы заключается в подтверждении платежа клиента с его банковского счета в пользу компаний, принимающих платежи посредством этого сервиса с использованием программных средств GIROPAY. По сути, это очень похоже на возможность оплаты счетов с платежной карты, аналогично PayPal и Moneybookers, только для этого пользователю нет необходимости иметь карту, а только счет. После проведения оплаты GIROPAY уведомляет банк получателя о совершении платежа, таким образом, продавец может выслать клиенту товар сразу после проведения сделки еще до фактического зачисления денежных средств на счет.

GIROPAY служит исключительно для оплаты товаров и услуг, таким образом, переводы между пользователями в системе не производятся.

Для пользователей Интернета из России GIROPAY вряд ли будет актуальной, так как работает она в основном с немецкими сайтами и для ее использования необходимо наличие счета в европейском банке.

PayPal

www.paypal.com

Лидер рынка электронных платежей компания – PayPal была организована в 1998 г. Питером Тиелом и нашим бывшим соотечественником Максом Левчиным, офис компании располагался в Сан Хосе, штат Калифорния. Первоначально фирма делала ставку на развитие платежей между владельцами карманных компьютеров Palm Pilot через инфракрасный порт, но в процессе работы акценты были смещены в сторону проведения платежей с использованием электронной почты. В настоящий момент компания является лидером по количеству пользователей и количеству охваченных стран. PayPal Inc. имеет лицензии контролирующих органов, регулирующих деятельность банков и финансовых институтов в 29 штатах. Счета в ней открываются трех видов: Personal Accounts, Premier Accounts и Business Accounts. Средства пользователей, введенные в систему, хранятся на счетах в банке Wells Fargo. В 2002 г. платежная система PayPal была куплена крупнейшим интернет-аукционом eBay.

Через PayPal пользователь может отправить платеж другому пользователю системы или оплатить какие-либо товары или услуги в сети Интернет. Преимущество системы – в возможности пополнения своего счета с банковской карты и по-

следующей оплате в Интернете, без раскрытия данных своей карты торговому предприятию. Система может использоваться как своеобразный шлюз между торговым предприятием и держателем карты, когда счет в системе пополняется ровно на сумму платежа. Или держатель карты может заранее пополнить свой счет в PayPal и потом уже расплачиваться в рамках этого остатка. Пользователь PayPal также может выполнить перевод со своего счета в системе другому пользователю, используя тот же механизм.

Учитывая аффилированность системы с аукционом eBay, через эту систему можно наиболее удобно и экономично производить оплату за покупки на аукционе – как через интерфейс этого аукциона, так напрямую через меню «Send Money» – «Pay for eBay Items».

Система долгое время не работала с российскими пользователями, но начиная с 2006 г. российским клиентам также стали доступны услуги системы, с некоторыми ограничениями. Более того, уже появился и русскоязычный раздел на сайте системы, правда, не полностью переведенный.

WebDollar

www.webdollar.com

Система WebDollar была основана в 1997 г. в Швеции, где и по настоящий день располагается головной офис компа-

нии. Система сотрудничает в основном с игровыми сервисами, пользователи WebDollar могут перечислять выигрыши в казино на свои счета, делать ставки и пользоваться другими услугами платных онлайн-развлечений. WebDollar является узкопрофильной платежной системой, ориентированной на определенную категорию пользователей (интернет-казино, букмекерские конторы и т. п.). В Интернете можно найти сведения о начале сотрудничества в 2006 г. WebDollar с российской системой Moneta.ru, имеющей похожую специализацию, хотя на настоящий момент подтверждения данных сведений на сайтах этих систем найти не удалось.

Для использования системы WebDollar необходимо пройти процедуру регистрации и активации учетной записи после получения активационного письма на адрес электронной почты.

Работа WebDollar основывается на следующих принципах:

- простота и удобство пользования услугами системы за счет использования доступного и понятного пользовательского интерфейса;
- возможность осуществления финансовых операций с большим количеством электронных валют;
- высокий уровень безопасности и конфиденциальность всех данных;
- отсутствие ограничений в части системных требований к оборудованию.

Для удобства клиентов функционируют телефоны «горячих линий» в Австрии, Канаде, Франции, России, Италии, Великобритании.

Moneybookers

www.moneybookers.com

Moneybookers – международная электронная платежная система, имеющая лицензии для работы с электронными деньгами в соответствии с законодательствами Великобритании и ЕС и регулируемая положениями Управления по финансовым услугам (The financial services authority, FS A) Великобритании. Материнской компанией системы является Gatcombe Park Ventures Limited, Лондон. Эмиссия электронных денег является регулируемой деятельностью в соответствии с Законом о финансовых услугах и рынках (2000 г.) и Директивой ЕС «Об электронных деньгах». Moneybookers Ltd. имеет разрешение FSA выпускать электронные деньги как специализированный эмитент, подчиненный соответствующим требованиям. В FSA Moneybookers имеет регистрационный номер 214225.

Эта система позволяет отправлять и получать деньги в режиме онлайн, используя в качестве идентификатора адрес электронной почты, который пользователь указывает при регистрации в системе. Также кроме отправки денег другому

пользователю в системе можно производить оплату в интернет-магазинах, которые работают с Moneybookers.

На сайте системы дано интересное сравнение использования Moneybookers по сравнению с другими способами оплаты:

MONEYBOOKERS В СРАВНЕНИИ С ДРУГИМИ СПОСОБАМИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ

	Банковский перевод	Чек	Moneybookers
Продолжительность	2-5 дней	3-12 дней	в реальном времени
Стоимость внутреннего перевода	Не более 5 евро	Не более 5 евро + почта	1%, но не более 0,50 евро
Стоимость международного перевода	Не более 30 евро	Не более 30 евро + почта	1%, но не более чем 0,50 евро
Необходимые данные	Имя, номер счета, название банка, sort-код и (или) SWIFT/IBAN	Имя и почтовый адрес	Только e-mail
Моментальные онлайн-покупки	Нет	Нет	Да
Безопасность	Раскрытие данных банка может иметь результатом несанкционированные дебиты с вашего счета	Риск мошенничества чеками	Обеспечивает безопасность вашей финансовой информации
Регулирование финансовыми институтами	Да	Да	Да, регулируется FSA

Эта система очень похожа по функционалу на PayPal и импонирует удобством пополнения счета, но в отличие от PayPal жители России не подвергаются и не подвергались в этой системе дискриминации. К тому же система одна из немногих имеет русскоязычный раздел своего операционного сайта, что говорит о ее нацеленности на российский рынок.

ePassporte

www.epassporte.com

Система электронных платежей ePassporte начала свою деятельность в 2003 г. Компания зарегистрирована на острове Кюрасао, расположенном в Карибском море и являющемся территорией Нидерландов. Официальное представительство системы находится в городе Санта-Моника (штат Калифорния, США).

При открытии счета в системе пользователь получает две карты: виртуальную карту Visa для оплаты в Интернете – VISA VIRTUAL и реальную карту Visa Electron для оплаты покупок и получения наличных – EPASSPORTE VISA CARDS. Для использования виртуальной карты необходимо предварительно получить код CVV, направив запрос в службу поддержки либо по электронной почте, либо по телефону. Для получения реальной карты Visa ее также необходимо заказать в службе поддержки после регистрации в системе.



Рис. 3. Изображение карты ePassporte

Для осуществления операций внутри системы каждому участнику присваивается уникальный ID-номер и учетная запись вида: имя_пользователя@epassporte.com. ePassporte поддерживает персональные счета (personal) для частных лиц и бизнес-счета (business) для компаний.

Вывод и ввод средств на персональные счета возможен при помощи платежной карты и банковским переводом, на бизнес-счета – только банковским переводом. Наиболее удобно использовать для получения наличных с персонального счета платежную карту сервиса – EPASSPORTE VISA CARDS.

К сожалению, для пользователей из России и некоторых других стран ePassporte с 2006 г. ввела ограничения на пополнение и снятие средств (см. ниже):

Account Holders from this country are subject to the following limited Account Features:

Load Money with a Credit Card	NO
Online Purchases with Visa Virtual	YES

Make ePurchase Transactions	YES
Create Gift Accounts	YES
Receive Money from other Personal Accounts	NO
Send Money to other Personal Accounts	YES
Receive Money from other Business Accounts	YES
Send Money to other Business Accounts	NO
Purchase a Visa Card	YES
Withdraw Money from Visa Card	YES
Withdraw Money via Bank Wire Transfer	YES

Таким образом, пользователи из России не могут пополнять свои персональные счета с помощью платежных карт и получать переводы от других владельцев персональных счетов. Схожие ограничения применяются для многих стран Восточной Европы и стран бывшего СССР, а также для некоторых стран Юго-Восточной Азии и Африки.

NETELLER

www.neteller.com

NETELLER – платежная система, предназначенная для осуществления платежей в сети Интернет, а также позволяющая отправлять и получать платежи от других пользователей системы. Согласно информации, приведенной на официальном сайте, в системе могут зарегистрироваться жители 160 стран мира, но, к сожалению, в этом списке отсутствует Россия.

Сервис NETELLER был учрежден в 1999 г. на Британских островах, деятельность NETELLER (UK) Ltd регулируется положениями Управления по финансовым услугам (The financial services authority, FSA) Великобритании. В FSA NETELLER зарегистрирована под номером 229737.

Сейчас функционируют три офиса системы:

- NEOVIA Financial Pic, Audax House, Finch Road, Douglas, IM1 2PT, Isle of Man;
- NETELLER (UK) Ltd, 2 Mount Pleasant, Cambridge, CB3 0RN, United Kingdom;
- NETBANX Ltd, 2 Mount Pleasant, Cambridge, CB3 0RN, United Kingdom.

До середины 2006 г. сервис занимал значительную долю рынка, фактически серьезно конкурируя с PayPal и E-gold. Однако в сентябре 2006 г. власти США начали войну с онлайн-казино. Учитывая тот факт, что сервис в основном использовался для ставок в интернет-казино, NETELLER потерял множество клиентов.

В начале 2007 г. в США были арестованы основатели

компании, которые обвинялись в отмывании доходов от ставок в интернет-казино, компания фактически ушла с рынка крупных платежных систем. Тогда же The Guardian сообщила о факте блокировки счетов пользователей системы NETELLER представителями ФБР. По словам агента ФБР Найла Донована (Neil Donovan), фонды NETELLER будут использованы в качестве улики по делу о нарушении американского законодательства, запрещающего гражданам США проводить транзакции в интернет-казино. В свое время система NETELLER проигнорировала эти требования, разрешая своим пользователям обходить блокировку транзакций по кредитным картам на игровых сайтах. 17 января 2007 г. все операции системы NETELLER на территории США были прекращены, а средства пользователей заблокированы. В ФБР заверили, что часть денег все-таки будет возвращена владельцам счетов NETELLER, однако как скоро это может произойти, представители ФБР не уточнили¹⁷

¹⁷ На основании данных MoneyNews.

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.