

Центральный банк Российской Федерации

**П Р С**

# **Платежные и расчетные системы**

## **Международный опыт**

**Выпуск 6**

Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

(Часть I)

**Апрель 2008**

© Центральный банк Российской Федерации, 2007  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Материалы подготовлены Департаментом регулирования расчетов Центрального банка Российской Федерации  
E-mail: prs@cbr.ru, тел. 771-45-64, факс 771-97-11

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:  
<http://www.cbr.ru>

Издатель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ-ТАСС"  
125009, Москва, Тверской б-р, 2  
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, [www.prime-tass.ru](http://www.prime-tass.ru), e-mail: [sales01@prime-tass.ru](mailto:sales01@prime-tass.ru)

Отпечатано в типографии "ЛБЛ. Полиграф Сервис"  
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12

**ОБЗОР НОВАЦИЙ В ОБЛАСТИ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ПЛАТЕЖЕЙ,  
СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
МОБИЛЬНЫХ СРЕДСТВ СВЯЗИ И ИНТЕРНЕТА**

**(Часть I)**

Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов

Базель, Швейцария, март 2004 г.



## Предисловие

Благодаря стремительному технологическому прогрессу и быстрому развитию финансового рынка в последние годы получил развитие ряд инновационных продуктов, предназначенных для осуществления платежей. Объем операций, совершаемых с использованием этих продуктов, постоянно растет, что, в свою очередь, приводит к увеличению общей суммы внутренних и трансграничных розничных платежей. Способность электронных денег выполнять функции наличных денег при совершении большого количества платежей на небольшие суммы представляет значительный интерес для соответствующих органов государственной власти и различных ведомств, включая центральные банки. Хотя в последнее время электронные деньги не являются особенно динамично развивающимся сегментом розничных платежей, их развитие ставит перед центральными банками вопросы стратегического характера в отношении надзора за платежной системой, возможного влияния на доходы центральных банков и осуществления денежно-кредитной 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, а также принимать необходимые меры с учетом конкуренции и инноваций. Управляющие центральными банками Группы десяти поручили Банку международных расчетов (далее — БМР) на регулярной основе проводить мониторинг процессов введения этих новых продуктов, по мере возможности в глобальном масштабе.

Начиная с 1996 г. БМР в сотрудничестве с Комитетом по платежным и расчетным системам (далее — КПРС) при поддержке Секретариата КПРС и с помощью центральных банков различных государств регулярно исследует процессы развития электронных денег во всем мире. Первоначально эти исследования были конфиденциальными, а соответствующая информация была доступна только участвующим в них центральным банкам. Однако, принимая во внимание широкий общественный интерес к инновационным платежным средствам, КПРС решил сделать содержание проведенных исследований общедоступным с согласия участвовавших в них центральных банков. Первый “Обзор новаций в области электронных денег” опубликован БМР в мае 2000 г., а в ноябре 2001 г. выпущен обновленный обзор.

Поскольку платежи, совершаемые с использованием мобильных телефонов и Интернета, получили в последние годы более широкое распространение по сравнению с электронными деньгами, КПРС решил, что эти инновационные методы платежа, которые поставили перед центральными банками вопросы формирования соответствующей банковской политики почти в той же мере, что и электронные деньги, должны быть включены в открытое исследование. Платежи, совершаемые с использованием мобильных телефонов и Интернета, определяются каналом, через который платежная инструкция вводится в платежную систему.

Количество участвовавших в исследовании центральных банков и органов власти, определяющих денежно-кредитную политику, увеличилось до 95. В настоящем обзоре содержится информация об инновационных продуктах, которые уже используются или использование которых планируется в соответствующих странах. Данные, включенные в обзор, относятся к концу 2002 г. или к 2003 году. Обзор содержит также информацию о позиции в области банковской политики различных заинтересованных органов власти, включая центральные банки. Во введении к обзору содержатся определение электронных денег и краткий обзор сферы их применения, информация о платежах, совершаемых с использованием мобильных телефонов и Интернета, а также связанных с ними вопросах банковской политики.

КПРС благодарит все учреждения, которые участвовали в исследовании и согласились предоставить информацию для данного обзора. Секретариат КПРС будет благодарен читателям за комментарии относительно содержания или формата исследования (электронная почта: [cpss@bis.org](mailto:cpss@bis.org), тема сообщения: “Электронные деньги”; факс: +41 61 280 9100). Материалы исследования доступны на веб-сайте БМР ([www.bis.org](http://www.bis.org)).

Томмазо Падоа-Скиоппа (Tommaso Padoa-Schioppa),  
Председатель Комитета по платежным и расчетным системам

## Содержание

Предисловие .....	5
Введение .....	7
Сокращения .....	15
Участвующие страны и территории .....	16
Австралия .....	16
Австрия .....	17
Азербайджан .....	21
Албания .....	21
Армения .....	21
Багамы .....	22
Бахрейн .....	23
Беларусь .....	23
Бельгия .....	24
Бермуды .....	30
Болгария .....	30
Боливия .....	31
Ботсвана .....	32
Бразилия .....	32
Венгрия .....	33
Венесуэла .....	34
Вьетнам .....	36
ВСЕАО <sup>1</sup> .....	37
Гана .....	37
Германия .....	39
Греция .....	47
Дания .....	52
Европейский центральный банк .....	54
Египет .....	65
Зимбабве .....	66
Индия .....	66
Индонезия .....	68
Иордания .....	69
Ирландия .....	70
Исландия .....	71
Испания .....	71
Италия .....	76
Йемен .....	81
Казахстан .....	81
Камбоджа .....	82
Канада .....	82
Кения .....	84
Кипр .....	85
Китай .....	86
Колумбия .....	87
Корея .....	89
Кувейт .....	91
Таблица А .....	92
Таблица В .....	96
Таблица С .....	99
Таблица D .....	103

<sup>1</sup> Страны Западноафриканского экономического и валютного союза (Бенин, Буркина-Фасо, Кот-д'Ивуар, Гвинея-Бисау, Мали, Нигерия, Сенегал и Того).

# Введение\*

## 1. Краткий обзор

1.1. Стремительный технологический прогресс и быстрое развитие финансового рынка за последние годы способствовали развитию ряда инновационных продуктов, предназначенных для осуществления платежей. Объем операций, совершаемых с использованием таких инновационных продуктов, постоянно увеличивается, что приводит к росту совокупных объемов внутренних и трансграничных розничных платежей. В данном обзоре представлены две категории продуктов, предназначенных для осуществления платежей. Первая категория включает такие инструменты, как электронные деньги с возможностью пополнения в виде карт с хранимой стоимостью и электронных символов, хранимых в памяти компьютера. При этом необходимо различать электронные деньги и платежные инструменты, которые предоставляют удаленный доступ к счету клиента. Вторая категория включает платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, которые определяются каналом, через который платежная инструкция вводится в платежную систему.

1.2. Развитие электронных денег в последние несколько лет вызывает большой интерес, хотя их использование остается незначительным по сравнению с использованием наличных денег и традиционных безналичных платежных инструментов. Электронные деньги как потенциальная замена наличных денег для совершения платежей на небольшие суммы ставят перед центральными банками вопросы стратегического характера, касающиеся возможного влияния этих процессов на доходы центральных банков, осуществления ими валютной политики и функций надзора за платежной системой. Принимая во внимание эти потенциальные проблемы банковской политики, в 1996 г. управляющие центральных банков Группы десяти объявили о своем намерении проводить тщательный мониторинг развития программ и продуктов в области электронных денег и принимать при необходимости соответствующие меры с учетом конкуренции и инноваций.

1.3. Начиная с 1996 г. БМР в сотрудничестве с КПРС при поддержке Секретариата КПРС и с помощью центральных банков различных государств регулярно исследует процессы развития электронных денег во всем мире. Первоначально эти исследования были конфиденциальными, а информация об их результатах была доступна только участвующим в них центральным банкам.

1.4. Принимая во внимание широкий общественный интерес к инновационным платежным средствам, КПРС решил сделать содержание исследований общедоступным после получения согласия участвующих в них центральных банков. Первый “Обзор новаций в области электронных денег”<sup>2</sup> был опубликован в мае 2000 года. В ноябре 2001 г. БМР опубликовал обновленный обзор исследования процессов в области электронных денег.

1.5. Поскольку платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, получили в последние годы более широкое распространение, чем электронные деньги, КПРС провел в конце 2002 г. разовое исследование среди стран — членов комитета и решил, что эти инновационные методы платежа, которые поднимают перед центральными банками вопросы адекватной банковской политики почти в той же степени, что и электронные деньги, должны быть включены в открытое исследование.

1.6. Для данного обзора количество участвующих в исследовании центральных банков и органов власти, определяющих денежно-кредитную политику, было увеличено. Были получены ответы от 95 стран и территорий. Как и в предыдущем обзоре, центральные банки — участники должны были представить информацию о продуктах в области электронных денег на основе карт, о сетевых/программных продуктах в области электронных денег, о связанных с их развитием мерах банковской политики, а также статистические данные об использовании электронных денег в каждой стране, участвовавшей в исследовании.

1.7. Кроме того, в данном обзоре Секретариат КПРС собрал информацию о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, которые определяются каналом, через который платежная инструкция вводится в платежную систему. Тем не менее акцент делается не на технологических аспектах, а на влиянии инноваций на рынок. Участвующие в исследовании центральные банки должны были представить дополнительную информацию о программах в области электронных денег с использованием мобильных средств связи и Интернета, о позициях стратегического характера и статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета в соответствующих странах.

1.8. В настоящем введении дается краткий обзор развития в области электронных денег, продуктов, предназначенных для совершения платежей через Интернет, и мер банковской политики на основе исследования, проведенного в конце 2003 года. Далее приводятся информация, предоставленная центральными банками отдельных стран, а также сравнительные таблицы использования инновационных продуктов и системных кон-

\* Данный материал является неофициальным переводом публикации КПРС БМР “Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета”. Электронная версия отчета на английском языке размещена на веб-сайте БМР ([www.bis.org/publ/cpss62.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss62.pdf)).

<sup>2</sup> Текст обзора доступен на веб-сайте БМР ([www.bis.org](http://www.bis.org)).

структивных особенностей на основе этой информации. Данные, включенные в обзор, относятся к концу 2002 г. или к 2003 г. и охватывают как пилотные, так и уже реализованные программы. В таблицах А и В представлена информация о продуктах в области электронных денег, в таблицах С и D — о платежах, осуществляемых с использованием мобильных средств связи и Интернета. Перед исследованиями отдельных стран приводится список наиболее часто используемых сокращений.

## **2. Электронные деньги**

### **2.1. Определение электронных денег**

2.1.1. Продукты в области электронных денег предназначены для использования в качестве общего многоцелевого платежного средства, в отличие от многих существующих одноцелевых предоплаченных продуктов в области электронных денег на основе карт. Необходимо также различать продукты в области электронных денег и так называемые продукты доступа, которые, как правило, позволяют потребителям использовать электронные средства связи для доступа к традиционным платежным услугам (например, использование Интернета для совершения платежа с использованием кредитной карты или для выполнения общих банковских операций в режиме онлайн).

2.1.2. Продукты в области электронных денег на основе карт, известные также как многоцелевые предоплаченные карты или электронные кошельки, предназначены для совершения розничных платежей “лицом к лицу” на небольшие суммы, являясь заменой банкнотам и монетам. Они должны дополнять, а не заменять собой традиционные инструменты розничных платежей, такие как чеки, кредитные и дебетовые карты. Точно так же сетевые/программные продукты в области электронных денег предназначены для совершения платежей на небольшие суммы через телекоммуникационные сети, такие как Интернет, в качестве альтернативы осуществлению платежей с использованием кредитных карт через открытые сети.

2.1.3. В данном обзоре под электронными деньгами понимается хранимая стоимость или предоплаченный продукт, в котором данные о средствах или стоимости, доступных потребителю для многоцелевого использования, хранятся на электронном устройстве, принадлежащем потребителю<sup>3</sup>. Это определение включает предоплаченные карты (иногда называемые электронными кошельками) и предоплаченные программные продукты, которые используют компьютерные сети (иногда называемые цифровой наличностью). В случае с продуктами на основе карт предоплаченная стоимость обычно хранится на микропроцессорном чипе, встроенном в пластиковую карту — смарт-карту. С другой стороны, сетевые продукты используют для хранения стоимости специализированное программное обеспечение, установленное на стандартном персональном компьютере. Загрузка стоимости в устройство похожа на снятие наличных денег через банкомат, при этом продукт используется для осуществления покупок посредством перевода стоимости на электронное устройство организации торговли.

### **2.2. Развитие продуктов в области электронных денег**

#### **2.2.1. Продукты в области электронных денег на основе карт**

2.2.1.1. Программы в области электронных денег на основе карт были запущены и относительно успешно функционируют во многих рассмотренных странах: Австралии, Австрии, Бельгии, Боливии, Бразилии, Китае, Чешской Республике, Дании, Финляндии, Франции, Германии, Гане, Греции, особом административном районе Гонконг (далее — Гонконг), Индии, Италии, Японии, Корее, Литве, Люксембурге, Малави, Малайзии, Мексике, Нидерландах, Нигерии, Норвегии, Филиппинах, России, Сингапуре, Испании, Швейцарии, о. Тайвань (Китае; далее — Тайване), Турции и Венесуэле. В то время как во многих странах продукты в области электронных денег на основе карт постепенно получают признание, в других, например, Канаде, Соединенном Королевстве и США, некоторые из программ в области электронных денег были прекращены. Продукты в области электронных денег доступны в общенациональном масштабе или только в пределах конкретных регионов (городов). Сравнительно успешно используются продукты в области электронных денег, поддерживаемые компаниями, предоставляющими услуги общественного транспорта, телефонными компаниями, а также операторами платных стоянок и торговых автоматов. В некоторых других странах продукты в области электронных денег на основе карт прошли пробное испытание<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> Юридическое определение электронных денег содержится в статье 1 Директивы Европейского парламента и Совета № 2000/46/ЕС (ОJ L 275 от 27 октября 2000 г., с. 39—43). Согласно определению “электронные деньги означают денежную стоимость, представляющую требование к эмитенту, которая: (i) хранится на электронном устройстве; (ii) эмитируется при получении денежных средств в стоимостном размере не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость; (iii) принимается как средство платежа предприятиями, иными, чем эмитент”.

<sup>4</sup> В настоящее время пилотные проекты осуществляются в Колумбии, Финляндии, Японии, Южной Африке, Таиланде, Тринидаде и Тобаго и Турции.

2.2.1.2. Ряд центральных банков, которые приняли участие в опросе, проводившемся в рамках обзора, заявили, что они в ближайшем будущем не планируют введения в соответствующих странах программ в области электронных денег.

### **2.2.2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег**

2.2.2.1. По сравнению с развитием программ в области электронных денег на основе карт развитие сетевых/программных продуктов в области электронных денег было менее стремительным. Сетевые схемы функционируют или проходят испытание в некоторых странах (например, Австрии, Колумбии, Греции, Гонконге, Италии, Корее, Норвегии, России, Испании и Тайване), но остаются ограниченными в своем использовании и области применения. На Ямайке и в Сингапуре рассматривается возможность использования сетевых продуктов.

2.2.2.2. Подавляющее большинство участвовавших в исследовании центральных банков указали на то, что у них нет планов введения в соответствующих странах сетевых продуктов в области электронных денег.

### **2.3. Статистические данные**

2.3.1. Статистические данные о программах в области электронных денег относительно ограничены. В таблице А содержится краткий обзор системных конструктивных особенностей продуктов в области электронных денег. Эти продукты существенно различаются в разных странах. Большинство программ работают с пополняемыми картами, позволяющими периодически пополнять лимиты с банковских счетов через банкоматы или в некоторых случаях по телефону или через Интернет<sup>5</sup>. Во всех случаях были установлены относительно низкие лимиты (как правило, несколько сотен долларов США) максимальной стоимости, которая может храниться на картах. Практически во всех программах нельзя перевести стоимость из одного кошелька в другой без участия эмитента<sup>6</sup>. В некоторых странах электронные деньги были функционально объединены, например, с кредитной или дебетовой картой либо удостоверением личности держателя. В нескольких странах программы в области электронных денег на основе карт были адаптированы к сетевым платежам<sup>7</sup>.

2.3.2. В таблице В содержатся данные об использовании продуктов в области электронных денег. В целом ряде программ в области электронных денег на основе карт количество выпущенных карт и количество торговых терминалов, доступных для обработки операций в области электронных денег, является значительным. Однако объем сделок в большинстве случаев остается незначительным. Объем ежедневных операций небольшой как вследствие низкого уровня использования, так и потому, что средняя сумма операций, как правило, не превышает несколько долларов США. Ограниченные данные о неиспользованных лимитах электронных денег, объеме и сумме ежедневных операций в отношении сетевых программ в области электронных денег говорят о том, что они незначительны.

## **3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

### **3.1. Область применения**

Стремительное развитие электронной торговли и использования Интернета привело к появлению новых платежных механизмов, способных использовать уникальный потенциал Интернета в отношении скорости и удобства. Более широкое использование мобильных телефонов подтолкнуло банки и небанковские учреждения к внедрению новых платежных услуг для своих клиентов. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, определяются каналом, через который платежная инструкция вводится в платежную систему. Ответы, полученные в рамках проведенного исследования, содержат информацию о традиционных платежных инструментах, которые используются в Интернете, а также подробную информацию о новых инструментах. Так как цель данного обзора состоит в том, чтобы представить отчет об инновациях в области платежей, акцент делается на платежных инструментах, разработанных для новых каналов.

<sup>5</sup> В некоторых случаях для пополнения балансов существуют специальные терминалы. В Бельгии, Нидерландах и Сингапуре портативный терминал позволяет производить загрузку через телефонную линию. В Швеции загрузка осуществляется через специальные терминалы и по телефону, как и в Литве, где терминалы на основе персональных компьютеров используются для той же цели. В Бельгии, Канаде, Финляндии, Греции, Италии, Корее, Сингапуре и Тайване карты можно пополнить через Интернет.

<sup>6</sup> Гана, Норвегия и Сингапур сообщают о наличии схем, позволяющих совершать операции между электронными кошельками. В Италии и на Ямайке рассматривают такую возможность.

<sup>7</sup> CashCard в Сингапуре, карточные программы в Италии и Корее, Mondex в Гане и Тайване, Monedero 4B и Visa Cash в Испании, Quick в Австрии, Waasa Card в Финляндии и Vuorpass в Норвегии. Сетевые платежи прошли испытание также в рамках программы Avant в Финляндии и Euro 6000 в Испании. Адаптация к сетевым платежам планируется для программы Visa Cash в Бразилии, Pay Plus Card на Ямайке и MEPS Cash в Малайзии.

## 3.2. Развитие платежей, совершаемых с использованием Интернета

3.2.1. Платежи, совершаемые с использованием мобильных телефонов и Интернета<sup>8</sup>, быстро распространились и приобрели в последнее время большое значение в области электронных розничных платежей по сравнению с электронными деньгами. Существуют несколько новых программ, все активнее объединяющих информационную и коммуникационную технологии с целью удовлетворения потребностей потребителей. В результате клиенты имеют возможность выбирать из широкого разнообразия платежных программ. Интернет используется для совершения платежей в 67 странах, принявших участие в обзоре. На протяжении нескольких лет одни продукты были успешными, другие находились на начальной стадии развития. После непродолжительного времени использование некоторых продуктов было прекращено<sup>9</sup>.

3.2.2. Платежи типа бизнес—бизнес (B2B), бизнес—клиент (B2C) и клиент—клиент (P2P) являются общими видами платежей, осуществляемых с использованием Интернета. Во всех этих моделях при осуществлении платежей применяются дополнительные меры безопасности с использованием аппаратных и программных инструментов шифрования. Платежи могут осуществляться через Интернет с использованием традиционных дебетовых и кредитных карт или инструментов электронных денег, дебетовых или кредитовых переводов, а также посредством предоставления клиентам электронных счетов-фактур, что дает им возможность осуществлять платежи в рамках программ EBPP (процедура электронного выставления и оплаты счетов)<sup>10</sup>. Кроме того, Visa и MasterCard разработали услуги денежных переводов типа P2P, позволяющие переводить средства с карты на карту (услуга “Visa Direct” и “MoneySend” соответственно), которые вскоре будут широко представлены во всем мире.

3.2.3. Как правило, платежи инициируются с защищенного веб-сайта провайдера платежных услуг, при этом уведомление о совершении платежа направляется по электронной почте. Системы различаются в зависимости от типа счета, по которому совершаются платежи, и платежных сетей, используемых для осуществления денежного перевода. Ряд провайдеров (как правило, банки) создали системы, которые требуют открытия специального банковского счета. В других системах стоимость переводится между специальными небанковскими счетами<sup>11</sup>.

3.2.4. Во многих случаях эти новые схемы используют существующую инфраструктуру розничных платежей для осуществления платежей и проведения расчетов.

## 3.3. Развитие платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи

3.3.1. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи, удовлетворяют главным образом потребности сегмента микроплатежей. Некоторые виды платежей с использованием мобильных телефонов функционируют или планируются к использованию в Бельгии, Дании, Эстонии, Фиджи, Финляндии, Франции, Германии, Греции, Гонконге, Индонезии, Ирландии, Италии, Кении, Македонии, Нигерии, Норвегии, Португалии, Румынии, Саудовской Аравии, Сингапуре, ЮАР, Испании, Шри-Ланке, Тайване, Таиланде, Турции и Соединенном Королевстве. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи, могут осуществляться посредством голосового доступа, текстовых сообщений, известных как SMS-сообщения (услуга передачи коротких сообщений), или WAP (протокол приложений беспроводной связи), который обеспечивает доступ в Интернет. Технология WAP позволяет владельцу мобильного телефона, подписанному на эту услугу, получить доступ к веб-сайту своего банка, чтобы пользоваться банковскими услугами. В настоящее время используются две бизнес-модели — на основе предоплаты или последующей оплаты вместе с оплатой счета за пользование мобильным телефоном. Некоторые продукты используют телефон в качестве канала доступа, через который происходят инициирование операций и их авторизация на основе существующих платежных средств, таких как банковские счета или платежные карты<sup>12</sup>. Другой механизм позволяет клиентам производить оплату с использованием предварительно оплаченной стоимости, хранимой в мобильном телефоне, или производить фактическую оплату, когда платежи за товары/услуги отражаются в телефонном счете клиента в виде дополнительных позиций. Авторизация платежей осуществляется посредством введения уникального PIN-кода (персонального идентификационного номера).

3.3.2. Структура оплаты зависит от используемого продукта. В рекламных целях некоторые учреждения предоставляют платежные услуги с использованием Интернета и мобильных средств связи без взимания со своих клиентов каких-либо сборов или комиссий; другие используют более низкие тарифы или следуют единой политике ценообразования.

<sup>8</sup> Иногда именуемые соответственно электронными платежами и платежами, совершенными с использованием мобильных средств связи.

<sup>9</sup> Использование некоторых продуктов в области платежей, совершаемых через Интернет, было прекращено, например, во Франции и Германии.

<sup>10</sup> Услуги в рамках программ EBPP оказываются в Австралии, Австрии, Колумбии, Швеции и Швейцарии, а в Бельгии рассматривается возможность их введения.

<sup>11</sup> Система PayPal в США.

<sup>12</sup> Например, система мобильных платежей с использованием карт компании Vodafone для совершения платежей с использованием мобильных средств связи в Соединенном Королевстве позволяет пользователям оплачивать покупки с использованием платежных карт, которые они предварительно зарегистрировали в этой службе.

### 3.4. Статистические данные

3.4.1. Статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, являются относительно ограниченными<sup>13</sup>. В таблице С содержится некоторая общая информация о системных конструктивных особенностях осуществления платежей с использованием Интернета и мобильных средств связи, реализуемых в некоторых странах. Виды инструментов, используемых для совершения платежей с использованием мобильных телефонов и Интернета, включают кредитовые и дебетовые банковские переводы, сетевые продукты в области электронных денег или продукты в области электронных денег на основе карт, *серверные бумажники* и программы EBPP. Операции могут выполняться в режиме реального времени<sup>14</sup> или в течение нескольких дней.

3.4.2. В таблице D содержатся статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, о реализуемых программах, например, о количестве эмитентов и пользователей, общем количестве операций, общем и среднем объеме операций, осуществляемых с использованием мобильных телефонов и Интернета. Объем и количество операций во многих странах остаются незначительными, в то время как в других странах они составляют существенную долю рынка<sup>15</sup>. Некоторые продукты, разработанные в Дании, Эстонии, Германии, Греции, Кении, Малави, Норвегии, Сингапуре, Швейцарии, Соединенном Королевстве и США, имеют мультивалютные и трансграничные функции.

## 4. Банковская политика в области электронных денег

4.1. Опрос, проведенный в рамках обзора, содержал просьбу к центральным банкам прокомментировать несколько вопросов банковской политики в отношении электронных денег, например: влияние электронных денег на денежно-кредитную политику и сеньораж; общее правовое обеспечение; аспекты безопасности; информация об эмитенте; надзор за платежной системой и программами в области электронных денег; контроль за программами в области электронных денег; правоприменение; трансграничные аспекты электронных денег. Ниже приводится краткий обзор ответов центральных банков, участвовавших в исследовании.

4.2. **Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Хотя в настоящее время электронные деньги практически не оказывают существенного влияния на денежно-кредитную политику, центральные банки, принявшие участие в исследовании, учитывают необходимость мониторинга их развития. Ряд центральных банков, включая центральные банки Австрии, Бельгии, Финляндии, Германии, Гонконга, Италии, Литвы, Малави, Малайзии, Нидерландов, Нигерии, Перу, Португалии, Сингапура, Словацкой Республики, Испании, Швеции и Швейцарии, собирают данные об электронных деньгах, выпущенных банками. Норвегия, Словения и Танзания сообщили, что они рассматривают возможность включения данных об электронных деньгах в денежно-кредитную статистику, в то время как в Дании, Гане и Корее такого требования не существует. Федеральная резервная система США в настоящее время не имеет полномочий требовать от недепозитарных учреждений предоставления информации о выпущенных электронных деньгах. Банк Англии собирает некоторые данные об электронных деньгах, выпущенных банками, в то время как Управление финансовых услуг Англии собирает информацию от уполномоченных недепозитных кредитных учреждений в дополнение к общим данным, получаемым от банков.

4.2.1. Центральными банками не подтверждено, что эмиссия электронных денег привела к сокращению объемов банкнот в обращении или повлияла на размер их баланса. Европейский центральный банк (далее — ЕЦБ) придерживается той точки зрения, что национальные центральные банки могут при необходимости сохранять размер своего баланса посредством либо введения требований в отношении минимальных резервов для эмитентов электронных денег, либо самостоятельного выпуска электронных денег<sup>16</sup>. Как было отмечено выше, использование электронных денег остается незначительным, что объясняется небольшим средним объемом операций и относительно малыми лимитами электронных денег, которые могут учитываться на картах. Потери из-за сокращения сеньоража также воспринимаются центральными банками как незначительные и до сих пор не вызвали никакой определенной реакции с их стороны. Центральные банки, принявшие участие в опросе, заявили, что они не планируют самостоятельно выпускать электронные деньги.

4.3. **Общие правовые вопросы.** Выпуск электронных денег затрагивает вопросы надзора за эмитентами и за платежными системами, влияния выпуска электронных денег на потребителей, защиты данных, а также вопро-

<sup>13</sup> В 2002 г. Европейский центральный банк начал работу по улучшению качества и доступности статистики по совокупным платежам для Европейского союза и стран, вступающих в ЕС. Ожидается, что первоначальные результаты этой работы станут доступными в течение 2004 года.

<sup>14</sup> Например, система Ogone в Бельгии, интернет-банки в Эстонии, система PPS в Гонконге, система Omnipay Prepagato в Италии, системы Inter Debit и Net Debit в Японии, система Vuypass в Норвегии, система Mobipay в Испании, система FISC-интернет в Тайване и система PayPal в США позволяют совершать платежи в режиме реального времени.

<sup>15</sup> Например, в Эстонии.

<sup>16</sup> Требования, изложенные в «Докладе об электронных деньгах», опубликованном ЕЦБ в августе 1998 г., являются руководящими принципами для государственных органов стран зоны евро при проведении их политики в этой области. В соответствии с руководящими принципами объем электронных денег указывается в балансовой позиции «суточные депозиты» и, по существу, к нему предъявляются требования в отношении минимальных резервов, а также он учитывается в общей денежной массе.

сы правоприменения. В рамках Евросистемы<sup>17</sup> всесторонняя и согласованная нормативно-правовая база регулирования выпуска электронных денег депозитными учреждениями и новым типом кредитных учреждений, называемых институтами электронных денег, обеспечивается двумя директивами ЕС: Директивой Европейского парламента и Совета 2000/46/ЕС о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег, а также Директивой Европейского парламента и Совета 2000/28/ЕС, вносящей поправки в Директиву 2000/12/ЕС, касающуюся осуществления предпринимательской деятельности кредитными учреждениями. По данным центральных банков стран ЕС, национальное законодательство этих стран было приведено в соответствие с требованиями вышеуказанных директив ЕС. Чешская Республика, Эстония, Венгрия, Литва, Словакия и Словения также внесли изменения в существующее законодательство в соответствии с указанными директивами или рассматривают возможность внесения таких изменений. Недавно в Гонконге и Малайзии были приняты поправки в законодательство, связанные с вопросами электронных денег, а в Корею, Малави и России рассматривается возможность принятия соответствующих поправок. В некоторых странах рассматриваются конкретные законодательные акты, касающиеся регулирования выпуска электронных денег<sup>18</sup>.

**4.4. Вопросы безопасности.** Для обеспечения безопасности, как правило, принимаются специальные меры. Они предусматривают на картах с чипами защиту от несанкционированного вмешательства и использование сложных методов шифрования. Кроме того, широко применяются лимиты в отношении стоимости, которая может храниться на электронных устройствах клиентов и организаций торговли, лимиты в отношении размера отдельных операций и использование PIN-кода для авторизации инструкций по загрузке и/или переводу с целью ограничения возможных потерь вследствие нарушения безопасности.

**4.4.1. Обзор БМР “Безопасность электронных денег”,** опубликованный в августе 1996 г., выдвигает на первый план основные конструктивные особенности и функциональные аспекты продуктов на основе электронных денег и анализирует технические риски, свойственные этим продуктам. Обзор ЕЦБ “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег”, вышедший в мае 2003 г., содержит анализ рисков/угроз и список целей по достижению безопасности путем использования программ в области электронных денег для покрытия этих рисков или предотвращения угроз. Данный документ содержит рекомендации центральным банкам Евросистемы по осуществлению надзора за программами в области электронных денег. Критерии в отношении обеспечения безопасности, требуемой Управлением денежно-кредитных операций Гонконга (НКМА), изложены в опроснике, который должен заполняться операторами программ при обращении за разрешением на выпуск многоцелевых карт с хранимой стоимостью. Аналогичный подход применяется в Сингапуре, где Управление денежно-кредитных операций оценивает, создал ли банк-эмитент устойчивую систему безопасности по предотвращению фальшивомонетничества и мошенничества. При оценке операционных и технических аспектов безопасности платежной системы центральному банку Австрии помогает соответствующая техническая организация, в то время как в Мексике была создана специальная оперативная группа.

**4.5. Информация об эмитенте.** Нормативно-правовая база, существующая в ЕС, позволяет выпускать электронные деньги только депозитным учреждениям и уполномоченным институтам электронных денег<sup>19</sup>. Все страны — члены ЕС внесли требования двух соответствующих директив ЕС (см. раздел 4.3) в свое национальное законодательство. Аналогично этому в Австралии, Чешской Республике и Литве провайдеры платежных средств обязаны иметь лицензию или должны быть освобождены от получения такой лицензии. В Гонконге специальные компании, основной бизнес которых заключается в выпуске многоцелевых карт с хранимой стоимостью, согласно Закону о банковской деятельности могут быть уполномочены заниматься депозитным бизнесом наряду с банками, имеющими все необходимые лицензии. В Индии, Мексике, Нигерии, Сингапуре и Тайване электронные деньги могут выпускаться только банками, тогда как в Канаде, Малайзии, Швейцарии и США не существует каких-либо ограничений на выпуск электронных денег конкретным типом учреждения. В некоторых других странах, например Боливии, Таиланде и Венесуэле, стратегические принципы по этому вопросу еще только вырабатываются.

**4.6. Вопросы надзора.** Большинство центральных банков<sup>20</sup>, осуществляющих надзор за платежной системой, занимаются также мониторингом и анализом событий, происходящих в области электронных денег, что предполагает сбор данных и периодические встречи с эмитентами. В других случаях для изучения организационных, правовых, административных, технических аспектов и обеспечения безопасности продукта и оператора предпринимается более широкий спектр мер. Как элемент своей надзорной функции в отношении программ в области электронных денег Евросистема приняла согласованный подход в областях установки стандартов и методологии оценки, касающихся технической безопасности программ в области электронных

<sup>17</sup> Евросистема состоит из национальных центральных банков стран — членов зоны евро и Европейского центрального банка.

<sup>18</sup> Например, в Тайване.

<sup>19</sup> Более подробно об этом см. в главе настоящего обзора, посвященной ЕЦБ.

<sup>20</sup> Центральные банки Бельгии, Эстонии, Финляндии, Франции, Германии, Италии, Литвы, Нидерландов, Сингапура, Испании, Швеции и Таиланда распространяют свои надзорные функции на программы в области электронных денег.

денег<sup>21</sup>. В Гонконге был принят подход, основанный на саморегулировании, в соответствии с которым эмитент должен был выработать правила работы, а также проводить мониторинг за соблюдением этих правил, в то время как Управление денежно-кредитных операций Гонконга осуществляло бы надзор за общей реализацией такого подхода.

**4.7. Вопросы контроля.** Две упомянутые выше директивы ЕС обеспечивают всеобъемлющую нормативно-правовую базу регулирования для пруденциального надзора за бизнесом институтов электронных денег в рамках Европейского союза<sup>22</sup>. Надзор за эмитентами электронных денег осуществляется в Чешской Республике, Эстонии, Венгрии, Литве, Малайзии, Словакии и Словении. В Индии, Нигерии и Сингапуре вопросы выпуска электронных денег банками отнесены законодательством к функциям центральных банков. Федеральные органы США по надзору за банками обновляют процедуры проверки банков, с тем чтобы учитывать события, происходящие в области электронных денег, и связанные с ними риски. В Гане, Корее и Таиланде центральный банк предложил внести поправки в действующее законодательство, наделяющие его четкими функциями контроля. В некоторых странах контроль осуществляется другими органами<sup>23</sup>. В Мексике и Швейцарии еще не приняты конкретные законодательные нормы в отношении выпуска электронных денег.

**4.8. Вопросы правоприменения.** Многие функции безопасности программ в области электронных денег, включая лимиты стоимости, которая может храниться на картах, делают их менее привлекательными для отмыывания денег и других преступных злоупотреблений. Законы по борьбе с отмыыванием денег применимы к программам в области электронных денег так же, как и к кредитным учреждениям, которые во многих странах являются единственными эмитентами электронных денег. В рамках надзора проводится изучение особенностей программ в области электронных денег с целью не допустить расширения сферы возможных преступных злоупотреблений. Некоторые страны настаивают на принятии таких мер, которые включают ведение аудиторского следа, установление личности клиента и разрешение выпускать карты только для владельцев счетов в соответствующих кредитных учреждениях.

**4.9. Вопросы трансграничного характера.** Использование трансграничных средств не получило широкого распространения в исследуемых программах в области электронных денег. Хотя “единый паспорт” ЕС (меры взаимного признания) согласно директиве ЕС о пруденциальном надзоре за институтами электронных денег позволяет любому уполномоченному и контролируемому учреждению предоставлять услуги в других странах ЕС, включая выпуск электронных денег, существующие продукты в области электронных денег пока не функционируют на трансграничном уровне.

**4.10. Другие вопросы.** Многие центральные банки делают особый акцент на возможности взаимодействия как внутрирегиональных, так и межрегиональных систем. Принятие общих стандартов и построение общей технической инфраструктуры (например, устройств считывания информации с карт и терминалов) могли бы увеличить доступность платежных услуг и снизить операционные расходы<sup>24</sup>. Вопросы защиты потребителей в области электронных денег решаются в соответствии с нормативно-правовой базой регулирования ЕС<sup>25</sup>, а в Чешской Республике и ЮАР — согласно законодательству этих стран.

## **5. Вопросы стратегического характера, связанные с платежами, совершаемыми через Интернет и с помощью мобильных средств связи**

5.1. Рост объемов платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, представляющих собой инновационные методы осуществления розничных платежей, затрагивает вопросы стратегического характера в отношении нормативной базы, проблем безопасности, функций надзора и/или контроля центральных банков, а также вопросы, касающиеся доступа к платежным системам и возможных последствий для балансов центральных банков и осуществления денежно-кредитной политики (хотя последние вопросы уместны главным образом в отношении выпуска электронных денег).

5.2. Полученные в ходе исследования данные говорят об общем признании того факта, что количество и объем платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, все еще являются незначительными с точки зрения рынка розничных платежей и не ставят перед центральными банками существенных вопросов стратегического характера. Тем не менее правовые и надзорные аспекты, а также обеспечение безопасности являются областями, которые представляют наибольший интерес для центральных банков.

<sup>21</sup> См. “Доклад об электронных деньгах” (ЕЦБ, август 1998 г.) и обзор “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег” (ЕЦБ, май 2003 г.).

<sup>22</sup> Правовая структура устанавливает определенные требования к начальному капиталу, собственным средствам, ограничениям на инвестиции и разрешенным видам деятельности.

<sup>23</sup> В Австралии (Австралийское управление пруденциального контроля), Австрии (Федеральное министерство финансов), Финляндии (Управление финансового контроля), Швеции (Шведское управление финансового контроля, Finansinspektionen) и Соединенном Королевстве (Управление финансовых услуг).

<sup>24</sup> В настоящее время общие спецификации электронного кошелька (CEPS) и проекты EMV (стандарт для пластиковых карт с микрочипом, установленный Europay, MasterCard и Visa) считаются наиболее реальными инициативами в этой области.

<sup>25</sup> Рекомендация 97/489/ЕС о прозрачности электронных платежных инструментов (OJ L 208 от 2 августа 1997 г., с. 52—58).

5.3. **Правовые вопросы.** В некоторых странах существуют законы, обеспечивающие правовую базу для совершения платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета<sup>26</sup>. В тех странах, где отсутствуют специальные законы, используются положения существующего законодательства. Правовая структура ЕС в отношении платежей, осуществляемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, а также электронной торговли в целом, состоит из нескольких директив<sup>27</sup>. В сущности, правовая структура содержит права и обязанности пользователя и эмитента, условия защиты прав потребителей и признания цифровых подписей, а в некоторых случаях устанавливает взыскания за мошенничество.

5.4. **Вопросы надзора.** Так как количество и объем платежных операций, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, остаются незначительными, перед центральными банками не стоят какие-либо конкретные вопросы в отношении надзора за такими системами. Но, учитывая их значение для безопасности и эффективности платежей, центральные банки отслеживают последние события в этой области, что является частью их обязанностей по осуществлению надзора.

5.5. **Вопросы безопасности.** Обеспечение безопасности платежных программ по осуществлению платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета предполагает предотвращение злоупотреблений и исключение мошенничества со стороны несанкционированных пользователей. В случае прямого доступа к банковскому счету через Интернет или канал мобильной связи требуется высокий уровень безопасности. Существуют различные меры, включая использование технологий шифрования<sup>28</sup> в интернет-программах и PIN-кодов в программах на основе мобильных средств связи. С предстоящим в конце 2005 г. введением во всем мире стандарта EMV (Eurocard, MasterCard, Visa) кредитные и дебетовые карты будут оборудованы чипом в дополнение к магнитной полосе. Это также значительно повысит безопасность использования кредитных карт в Интернете, так как чип может быть эффективно защищен посредством шифровальных процедур от подделок или внесения изменений. Однако некоторые участники исследования отмечают, что практика развития и использования международных стандартов безопасности для электронных платежей нуждается в дальнейшем совершенствовании.

5.5.1. Проводя оценку безопасности электронных платежей и операций, совершаемых в режиме онлайн, центральные банки Евросистемы отмечают такие компоненты, как доступность, подлинность/авторизация, целостность информации, непризнание одним из участников транзакции факта ее совершения и конфиденциальность. Недавно банки ЕС и провайдеры программ на основе карт под руководством Европейского платежного совета (European Payments Council) начали активно проводить работу, направленную на предотвращение мошенничества.

5.6. **Вопросы правоприменения.** В настоящее время возможности продуктов в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, не воспринимаются как особенно привлекательные для отмывания денег или других злоупотреблений преступного характера. Законы по борьбе с отмыванием денег в целом применяются к платежам, совершаемым с использованием мобильных средств связи и Интернета.

5.7. **Вопросы платежной системы.** Специфические проблемы клиринга и организации расчетов при использовании схем совершения платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета отсутствуют. Клиринг и расчеты при совершении интернет-платежей и мобильных платежей осуществляются в основном через те же каналы и посредством тех же процедур, что и другие розничные платежи.

5.8. **Вопросы контроля.** См. раздел 5.3.

5.9. **Вопросы трансграничного характера.** В настоящее время большинство продуктов используется на национальном уровне. Если программы распространяются на все страны Европейского союза, применяется принцип свободного движения услуг. Глобальные платежные услуги, основанные на использовании интернет-технологий (например, PayPal через Интернет), дают возможность совершать трансграничные платежи. Большинство стран, принявших участие в исследовании, не касались в своих ответах конкретных трансграничных вопросов стратегического характера, однако некоторые страны (например, Германия) отмечают необходимость международного сотрудничества между компетентными органами.

<sup>26</sup> За последние годы в Австралии, Бразилии, Болгарии, Чешской Республике, Греции, Индии, Японии, Литве, Филиппинах, ЮАР, Тайване и Венесуэле было принято новое законодательство или поправки к существующему законодательству, касающиеся платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета.

<sup>27</sup> Директива об электронной коммерции (Директива 2000/31/ЕС об определенных правовых аспектах информационных услуг, в частности электронной коммерции, на внутреннем рынке), Директива об электронных деньгах (Директива 2000/46/ЕС о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег) и Директива об электронных подписях (Директива 1999/93/ЕС о правовых основах Сообщества для электронных подписей). Более подробную информацию см. в главе настоящего обзора, посвященной ЕЦБ.

<sup>28</sup> Для обеспечения безопасности переводов используется инфраструктура шифрования открытым ключом (PKI) в соответствии со стандартами протокола защиты электронных платежей (SET). Протокол защищенных сокетов (SSL) представляет собой широко используемую технологию шифрования для обеспечения безопасной связи между сервером клиента и организацией торговли в течение сессии.

## Сокращения

B2B (business-to-business) — бизнес—бизнес

B2C (business-to-customer) — бизнес—клиент

EBPP (electronic bill presentment and payment) — процедура электронного выставления и оплаты счетов

EFT (electronic funds transfer) — электронный перевод средств

ELMI (electronic money institution) — институт электронных денег

P2P (person-to-person) — клиент—клиент/с карты на карту

PIN (personal identification number) — персональный идентификационный номер

PKI (public key infrastructure) — инфраструктура открытых ключей

SET (Secure Electronic Transaction) — протокол безопасности электронных платежей

SMS (short messaging service) — услуга передачи коротких сообщений

SSL (Secure Socket Layer) — протокол безопасных соединений

WAP (wireless application protocol) — протокол беспроводного доступа

# Участвующие страны и территории

## Австралия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Индустрия смарт-карт Австралии продолжает развиваться. До настоящего времени акцент делался главным образом на электронных проездных билетах на общественный транспорт и для платных дорог. Австралийские фирмы участвуют в разработке и реализации нескольких проектов в области электронных проездных билетов на общественный транспорт в крупных городах Австралии и во всем мире.

Другие продукты на основе карт в Австралии используются ограниченно. Поставщики таких продуктов, как правило, стремятся использовать существующие системы и инфраструктуру, вместо того чтобы принять окончательное комплексное решение. Например, в рамках **Real Rewards** для участвующих организаций торговли действует программа поощрения постоянных клиентов, использующая патентованные, совместимые со стандартом EMV смарт-карты и устройства для считывания информации с карт (карт-ридеры). Организации торговли должны вносить свой взнос в эту программу согласно формуле, основанной на вмененных продажах. Этот продукт также позволяет клиентам набирать баллы в рамках программы поощрения постоянных клиентов, применяемой к наличным деньгам. Для осуществления расчетов между организациями торговли и центральным счетом используется прямое кредитование. Другая программа, реализуемая **E Com Industries**, использует существующую сеть электронных денежных переводов (сеть EFT) для предоставления подарочных ваучеров. С целью перевода необходимых средств для первоначальной оплаты клиентом ваучера смарт-карты и его последующего погашения используется сеть EFT. Другая система, известная как **Flurosolutions**, предлагает платежные услуги между производителями и организациями розничной торговли. Эта система использует патентованные карты и карт-ридеры для фиксации информации по счету до совершения расчета между производителем и организацией розничной торговли посредством прямого дебетования.

Кооперативная (неправительственная) организация Standards Australia объявила, что, вероятно, в 2004 г. будет опубликован новый национальный стандарт для смарт-карт. Ожидается, что этот стандарт первоначально будет использоваться для проездных билетов на общественный транспорт, но со временем станет применяться также в финансовой системе и системах розничных платежей. Принятие этого стандарта позволит использовать смарт-карты между различными системами.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

Сетевые/программные платежные продукты в Австралии используются очень ограниченно. Продукты, существовавшие на момент проведения предыдущего исследования, уже недоступны.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

В Австралии все более широко используются интернет-платежи. В частности, в течение прошлого года значительно возросло количество платежей с использованием прямого кредитования, инициированных через Интернет. Этот рост соответствует увеличивающемуся использованию в Австралии услуг интернет-банкинга.

Недавно в Австралии были запущены различные системы электронного выставления и оплаты счетов (EBPP-системы), которые позволяют клиентам оплачивать счета после просмотра их в режиме онлайн. Эти системы используют существующие возможности дистанционной оплаты, такие как платежи с использованием прямого дебетования и прямого кредитования, а также оплата кредитной картой. Некоторые более крупные биллинговые компании предлагают своим клиентам услуги электронного выставления и оплаты счетов. Независимые провайдеры также предлагают услуги электронного выставления и оплаты счетов в дополнение к услугам по оплате обычных счетов.

Услуги по совершению платежей через Интернет с использованием электронного кошелька предлагаются международными и внутренними провайдерами услуг. Эти системы характеризуются не только возможностью совершать кредитовые платежи между пользователями системы, но также возможностью для онлайн-организаций торговли использовать систему для получения оплаты за товары и услуги. Примером этого на внутреннем рынке является услуга **PAYbySNAP**, которая рассчитана на онлайн-организации торговли и финансовые учреждения. Другой внутренний провайдер, известный как **TECHNOCASH**, расширил свой интернет-продукт, предоставив возможность осуществления платежей с мобильных телефонов с использованием информации об идентификации пользователей и SMS-сообщения. В Сиднее прошли испытания некоторых ограниченных платежных продуктов на основе мобильных телефонов, включая испытание провайдером использования мобильной сети для совершения покупок через торговые автоматы.

#### 4. Меры банковской политики

В 1998 г. Резервному банку Австралии (RBA) в соответствии с Законом 1998 г. о платежных системах (о регулировании платежных систем) были предоставлены очень широкие и масштабные полномочия по регулированию оплаченных платежных средств. В тех случаях, когда владелец хранимой стоимости по отношению к оплаченному платежному средству не является уполномоченным депозитным учреждением, контролируемым Австралийским управлением пруденциального регулирования (APRA), указанный закон требует, чтобы владелец был уполномочен RBA или был освобожден RBA от осуществления этой деятельности. Однако до настоящего времени APRA или RBA не санкционировали использование никаких оплаченных платежных средств. RBA ожидает, что любое оплаченное платежное средство, которое в конечном счете получит широкое распространение в Австралии, будет подлежать контролю со стороны Австралийского управления пруденциального регулирования.

Закон о корпорациях от 2001 г. установил новый расширенный режим лицензирования, контролируемый Австралийской комиссией по ценным бумагам и инвестициям (ASIC), для всех типов провайдеров финансовых услуг, включая провайдеров безналичных платежных инструментов. Его действие четко распространяется на провайдеров оплаченных платежных средств, определяемых в соответствии с Законом 1998 г. о платежных системах, при этом они должны получить лицензию или быть освобождены ASIC от соблюдения этого требования.

RBA решил, что нет оснований для введения полномасштабного режима лицензирования для некоторых оплаченных платежных средств, которые могут появиться и которые не относятся к сфере полномочий APRA. Риск чрезмерного регулирования посредством дублирующей структуры с многочисленными регулятивными органами представляется более существенным, чем пруденциальные риски, которые присущи оплаченным платежным средствам.

В соответствии со своими полномочиями RBA предлагает освободить от требований Закона 1998 г. о платежных системах оплаченные платежные средства двух видов: ограниченные и гарантированные.

*Ограниченные средства.* Соответствующее освобождение в отношении ограниченных средств будет применяться к малым средствам: согласно принятой в настоящее время формулировке эти средства определяются как средства, непоплаченная эмитированная стоимость которых не превышает 1 млн. австралийских долларов (например, средства в испытательной фазе) и средства, функционирующие в относительно закрытой среде с количеством получателей платежа, не превышающим 50. Предложенные освобождения будут относиться к большинству продуктов, которые представлены в настоящее время на рынке для совершения платежей через Интернет, а также к продуктам с хранимой стоимостью закрытых систем, например, картам, используемым в университетских городках и в транзитных системах, в телефонах, а также для программ подарочных ваучеров розничных сетей. RBA считает, что такие освобождения не влекут за собой особого риска для пользователей и платежной системы.

*Гарантированные средства.* RBA предлагает распространить освобождения на оплаченные платежные инструменты, гарантированные уполномоченным депозитным учреждением, которое само подлежит пруденциальному контролю или за которым осуществляется надзор со стороны правительственного органа на уровне Содружества, государства или на местном уровне. Предполагается, что частные оплаченные платежные инструменты должны получить финансовую гарантию (функция, которую, как правило, обеспечивают финансовые учреждения) контролируемого финансового учреждения, чтобы обеспечить защиту пользователей, не прибегая к прямому регулированию в рамках закона.

Возможно, что небольшое количество оплаченных платежных средств все же может остаться за рамками контроля со стороны APRA и вне классовых освобождений RBA. Последний будет рассматривать организации по очереди, принимая во внимание наличие или отсутствие у них лицензии на оказание финансовых услуг или соответствующего освобождения от ASIC. Затем RBA определит необходимость предъявления им каких-либо дополнительных требований для решения пруденциальных вопросов.

## Австрия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время в Австрии существует только одна программа многоцелевых предоплаченных карт — программа **Quick**. До настоящего времени имеющаяся инфраструктура (устройства загрузки, терминалы) не принимает карты иных иностранных систем (например, Visa Cash, Mondex). В 2004 г. было запланировано ввести электронный кошелек на базе CEPS<sup>29</sup>. Однако вследствие того, что на момент подготовки письменного отчета по проведенному исследованию не было зарегистрировано ни одного эмитента и ни одного покупателя, ис-

<sup>29</sup> Common Electronic Purse Specifications — Общая спецификация электронного кошелька согласно определению инициативы OmniPurse (см. [www.omnipurse.com](http://www.omnipurse.com)).

пользующих электронный кошелек на базе CEPS в мировом масштабе, провайдер программы Quick — Europay Austria Zahlungsverkehrssysteme GmbH — решил отложить введение CEPS до 2007 года.

**Эмитент.** Кошелек Quick выпущен Europay Austria, которая получила статус банка, и, таким образом, на нее распространяются положения о банковском надзоре и другие соответствующие нормы.

**Распространение и функционирование.** Кошелек Quick может быть загружен на сумму до 400 евро через 2699 ATM-терминалов, 1554 банкомата и 1522 терминала самообслуживания, то есть в общей сложности 5775 загрузочных терминалов (по состоянию на конец декабря 2002 г.). Quick распространяется среди клиентов коммерческих банков в виде чипа, содержащегося на объединенных картах Maestro (5,3 млн. штук), или в виде “чистых” карт электронного кошелька (Wertkarte, продаваемые главным образом туристам) без связи с банковским счетом (приблизительно 0,2 млн. штук). Стоимость может быть загружена только в евро; до настоящего времени система не имеет каких-либо мультивалютных функций. Предусмотрены все необходимые защитные функции (безопасная идентификация, шифрование, защита от несанкционированного вмешательства, контроль за платежными потоками).

**Платежи.** Платежи могут совершаться через ряд розничных терминалов, большинство из которых расположено в супермаркетах, на бензозаправочных станциях, в аптеках, продуктовых магазинах и т.д. В 1997 г. началась установка терминалов Quick в торговых автоматах и машинах по продаже билетов. Операции типа кошелек—кошелек не предусмотрены. Стоимость, хранимая на картах, переносится на коллективные бессрочные вклады. На конец декабря 2002 г. было установлено 74 657 POS-терминалов Quick; в период между январем и декабрем 2002 г. было осуществлено 17,2 млн. операций по картам Quick на общую сумму 132,5 млн. евро.

**Расходы и сборы.** “Чистая” карта Quick (Wertkarte) стоит 7,27 евро. Если кошелек Quick содержится на картах Maestro, за функцию электронного кошелька не взимается никаких дополнительных сборов. Кроме платы за использование жиросчета, с клиентов, использующих карту, не взимается никаких дополнительных сборов. Для организаций розничной торговли предусмотрены сбор в размере 0,5% от товарооборота и сбор за получение платежей в размере 0,44 евро (взимается, когда аккумулялированная электронная стоимость переносится на банковский счет организации розничной торговли).

**Поставщики.** В то время как чипы, встраиваемые в карты, предоставляются компаниями Philips и Infineon, сами карты изготавливаются компанией Austria Card Plastikkarten und Ausweissysteme GmbH, которая полностью принадлежит Австрийскому национальному банку (ANB). Терминалы (например, ATM-терминалы, кассовые аппараты, банкоматы и терминалы самообслуживания) предоставляются компаниями Bull, Diebold, Inform, NCR, PDTS, Intellect-Prodata и Siemens.

## 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время на австрийском рынке не представлено никаких программных продуктов в области электронных денег (то есть когда денежная стоимость хранится на электронном устройстве клиента). Однако существует один сетевой платежный продукт, называемый paysafecard.

**Paysafecard.** Это — многофункциональное платежное решение на основе Интернета, предоставляемое компанией Wertkarten AG через веб-сайт paysafecard.com. Система основана на предоплаченной скрэтч-карте, которая аналогична предоплаченной телефонной карте. Карты распространяются практически через те же самые каналы, что и традиционные предоплаченные телефонные карты. Эти каналы распространения включают различные виды организаций розничной торговли, бензозаправочные станции, банковские филиалы BAWAG/PSK и почтовые отделения. Начиная с июня 2001 г. карты paysafecard доступны также в Германии.

В настоящее время карты paysafecard выпускаются номиналом 7, 25, 50 и 100 евро. Существуют две их разновидности: так называемые карты для взрослых (карты paysafecard синего цвета) и карты для тех, кто не достиг 18 лет (карты paysafecard красного цвета). В то время как синяя карта дает возможность ее держателю покупать в Интернете любые товары, карта красного цвета не позволяет совершать покупки на веб-сайтах, предлагающих товары, для приобретения которых надо достигнуть установленного возраста. Кроме того, paysafecard дает возможность держателю карты делать телефонные звонки, как внутренние, так и международные, на стационарные и мобильные номера.

Карты содержат 16-значный цифровой PIN-код, покрытый защитным слоем. Клиент стирает защитный слой и получает доступ к PIN-коду, который затем используется для платежей в режиме онлайн. Клиент авторизует платеж, нажимая на кнопку “paysafecard” и вводя PIN-код (и пароль, если таковой указан). Клиенту не требуется сообщать какие-либо личные данные, например, номер кредитной карты или банковского счета. Для совершения одного платежа можно объединить до 10 различных карт paysafecard. Платеж обрабатывается — незаметно для клиента — автоматически в фоновом режиме, что включает процедуру проверки и сеанс обмена данными между веб-магазином и веб-сайтом paysafecard.com. Клиент имеет возможность просматривать текущий баланс карты в любой момент времени на домашней странице сайта paysafecard.com. BAWAG/PSK обес-

печивает обслуживание счета [paysafecard.com](http://paysafecard.com), на который переносится стоимость, хранимая на картах, а также обработку платежей бенефициарам (то есть веб-магазинам).

Для держателя карты использование карты [paysafecard](http://paysafecard.com) в качестве платежного средства является абсолютно бесплатным. Кроме того, карта неперсонализирована и может свободно передаваться другим лицам.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

В Австрии соответствующие платежные инновации имеют место главным образом в областях электронного банкинга и платежей с использованием мобильных средств связи, а также программ электронного выставления счетов.

Существуют четыре основные системы электронного банкинга, которые также обеспечивают проведение платежей, связанных с электронной торговлей и иницируемых через веб-магазины:

- система **ELBA-internet** (Raiffeisen, см. [www.raiffeisen.at](http://www.raiffeisen.at));
- система **Direct Pay** (BAWAG/PSK, см. [www.bawag.com](http://www.bawag.com));
- система **Netpay** (Erste Bank, см. [www.netpay.at](http://www.netpay.at));
- система **POP** — PartnerOnlineP@ying (Bank Austria Creditanstalt, см. [www.ba-ca.com](http://www.ba-ca.com)).

Эти системы могут использовать общий стандарт *eps* (стандарт электронных платежей), который работает в структуре STUZZA GmbH (Studiengesellschaft für Zusammenarbeit im Zahlungsverkehr) — платформы стандартизации австрийских банков (см. [www.stuzza.at/eps.shtml](http://www.stuzza.at/eps.shtml)). Кроме того, начиная с 2004 г. предполагается подготовить все стандартные чипы банковских карт к оборудованию их ключами электронно-цифровой подписи, которые затем могут использоваться также для целей электронного банкинга.

На рынке Австрии есть одна платежная система на основе мобильных средств связи, называемая **paybox**, которая может использоваться австрийскими сетями мобильной связи. Ее работой руководит компания *paybox Austria* (см. [www.paybox.at](http://www.paybox.at)) — филиал крупнейшего австрийского оператора мобильной связи (*Mobilkom Austria AG & Co KG*). Среди прочего система обеспечивает совершение платежей с помощью мобильных телефонов с использованием автоматизированной системы голосовой авторизации для подтверждения платежа и PIN-кодов для авторизации платежа.

Кроме того, в Австрии действуют две основные программы электронного выставления счетов:

- **Bezahlen.at** (см. [www.bezahlen.at](http://www.bezahlen.at)), запущенная BAWAG/PSK, обеспечивает предварительную авторизацию клиентских платежей для различных компаний-участниц (страховых компаний, телекоммуникационных провайдеров и т.д.), а также уплату налогов. Авторизованные суммы списываются на дату платежа непосредственно со счета клиента. Платежи обрабатываются через PSK.
- **EBPP** (см. [www.ebpp.at](http://www.ebpp.at)), запущенная Bank Austria Creditanstalt, Raiffeisen и Erste Bank, является программой электронного выставления счетов, которая обеспечивает клиенту — после авторизации — прямой канал к платформам электронного банкинга этих банков. Оттуда клиент может осуществить платеж в форме кредитового перевода со своего счета на счет организации торговли или может уполномочить последнюю взимать оплату через прямой дебет.

### 4. Меры банковской политики

ANB осуществляет тщательный мониторинг рыночных процессов на внутреннем уровне, а соответствующие меры банковской политики в области электронных денег, как правило, формулируются в структуре Европейской системы центральных банков.

**Вопросы денежно-кредитной политики.** Электронная стоимость, хранимая на картах *Quick* клиентов и картах *paysafecard*, учитывается на счетах бессрочных вкладов, при этом на нее распространяются требования в отношении минимального резервного фонда и она учитывается в макроэкономических показателях объема денежной массы. Начиная с 2004 г. подробные статистические данные по инструментам электронных денег должны собираться и подсчитываться ежеквартально как часть новой отчетной программы ANB в области платежной статистики.

**Сеньораж.** Ожидается, что в среднесрочной перспективе развитие электронных денег не приведет к существенному снижению обращения банкнот и монет. Это мнение основано на перспективной оценке фактических данных, исследовании использования электронных денег населением, его отношения к таким инструментам, а также на опыте предыдущих инноваций в области электронных денег. Однако ANB знаком с исследованиями, проведенными в структуре Евросистемы, которые включают сценарии с сокращением сеньоража на 15%.

**Правовые вопросы.** 2 апреля 2002 г. вступил в силу австрийский закон об электронных деньгах (Bundesgesetz über die Aufnahme, Ausübung und Beaufsichtigung der Tätigkeit von E-Geld-Instituten [E-Geldgesetz], статья I в BGBl (вестник федерального законодательства), часть I, № 45/2002), реализующий положения Директивы 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 (Директива об электронных деньгах). Учреждение электронных денег определяется как учреждение, которое эмитирует средства платежа в форме электронных денег (статья 1, параграф 1 Закона об электронных деньгах). В соответствии с австрийским Законом о банках (Bankwesengesetz, BGBl (вестник федерального законодательства), № 532/1993, с поправками, внесенными BGBl, часть I, № 80/2003), эмиссия электронных денег рассматривается как банковская деятельность (статья 1, параграф 1, № 20 Закона о банках), для осуществления которой требуется банковская лицензия, выдаваемая австрийским Управлением финансового рынка (FMA) в соответствии с параграфом 1 статьи 4 Закона о банках. В настоящее время на уровне ЕС обсуждается, должна ли рассматриваться предварительно оплаченная стоимость, хранимая на мобильных телефонах, как электронные деньги и если да, то является ли приемлемым в этом случае текущий регулятивный режим в отношении электронных денег.

**Вопросы безопасности.** В проведении оценки функций операционной и технической безопасности платежной системы Австрийскому национальному банку помогает Австрийский центр безопасной информационной технологии (A-SIT, см. [www.a-sit.at](http://www.a-sit.at)), который является совместным проектом Министерства финансов (представляющим Австрийскую Республику), университета Graz University of Technology и ANB. A-SIT является независимым центром по оценке технологий и управлению проведением оценки в области информационной безопасности. Он предназначен для выполнения задач в отношении электронной подписи, криптографии и электронной торговли, которые сопоставимы с задачами BSI в Германии. Эта работа выполняется в тесном сотрудничестве с международными органами. A-SIT также внес свой вклад в разработку австрийского законодательства и европейских принципов в области электронно-цифровой подписи.

**Вопросы деятельности провайдера.** Как указывалось выше, эмиссия электронных денег в Австрии рассматривается как банковская деятельность, которой могут заниматься только учреждения, получившие банковскую лицензию (кредитные организации). В настоящее время в Австрии нет “чистых” институтов электронных денег (то есть кредитных организаций, которые имеют право только выпускать электронные деньги), а электронные деньги выпускают учреждения, которые уполномочены осуществлять другие банковские операции.

**Вопросы надзора.** Согласно Маастрихтскому договору и уставу Евросистемы/ЕЦБ надзор за платежной системой относится к компетенции Европейской системы центральных банков. Поэтому политика ANB в этой области базируется на соответствующей стратегической позиции ЕЦБ (в отношении электронных денег данная позиция зафиксирована в “Докладе об электронных деньгах” ЕЦБ, опубликованном в 1998 г., а также в обзоре 2003 г. “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег”). Начиная с 1 апреля 2002 г. ANB осуществлял надзор за платежной системой на основе статей 44а и 82а Закона о национальном банке (см. [www2.oenb.at/english/bank/nbg\\_e.htm##8](http://www2.oenb.at/english/bank/nbg_e.htm##8)). ANB выработал принципы надзора в отношении безопасности различных типов платежных систем, их правовых, финансовых, организационных и технических аспектов. Эти принципы дополнены стандартными опросными листами (см. [www2.oenb.at/rel/zsa\\_p.htm](http://www2.oenb.at/rel/zsa_p.htm)).

**Вопросы контроля.** Эмитенты электронных денег контролируются Австрийским управлением финансового рынка (FMA).

**Вопросы правоприменения и вопросы трансграничного характера.** В Австрии стоимость электронных денег, хранимая на соответствующих электронных устройствах, не должна превышать 2000 евро на каждого клиента и для каждого института электронных денег (статья 2, № 58 Закона о банках). Таким образом, электронные деньги используются в основном для совершения операций на небольшие суммы и не представляют особого интереса для участников схем по отмыванию денег.

Однако институты электронных денег должны полностью соблюдать положения Закона о банках в отношении борьбы с отмыванием денег и противодействия терроризму (статья 40 f). Кроме того, четвертое требование “Доклада об электронных деньгах” ЕЦБ, которое служит основой для осуществления надзора за программами в области электронных денег всеми национальными центральными банками зоны евро, гласит: “При разработке и реализации программ в области электронных денег необходимо принимать во внимание защиту от криминальных злоупотреблений, например отмывания денег”. В соответствии с этими требованиями ANB как орган надзора за австрийской платежной системой также установил специальные принципы надзора за системами электронных денег. В том числе он требует, чтобы программы в области электронных денег разрабатывались таким образом, чтобы не провоцировать криминальное злоупотребление системой (например, деятельность по отмыванию денег). Все возможности для отмывания денег через программы электронных розничных платежей тщательно отслеживаются.

Институты электронных денег извлекают пользу из “единого паспорта ЕС” и могут оказывать свои услуги во всех государствах — членах ЕС. Что касается институтов электронных денег или кредитных учреждений третьих стран, которые хотят выпускать электронные деньги в Австрии, им необходимо получить австрийскую банковскую лицензию (статья 1, параграф 1, № 20 и статья 4, параграфы 1 и 4 австрийского Закона о банках).

## Азербайджан

В настоящее время в Азербайджане не зарегистрировано продуктов в области электронных денег. В стране существует один процессинговый центр — Azericard, который выпускает в основном карты с магнитной полосой (Visa, Eurocard/MasterCard и т.д.), при этом эмитентами являются коммерческие банки. Единственный реализуемый в настоящее время Azericard проект в области электронных денег с использованием чип-карт был намечен в качестве пилотного проекта на начало 2004 года. Этот проект реализуется в национальном масштабе.

Национальный банк Азербайджана (НБА) в настоящее время работает над созданием национального процессингового центра. Этот процессинговый центр будет выпускать главным образом чип-карты. Проект должен быть завершен к концу 2004 года. После создания процессингового центра НБА планирует начать активную работу по развитию продуктов в области электронных денег.

## Албания

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В Албании после проведения последнего исследования не было отмечено каких-либо существенных новаций в области электронных денег на основе карт. Некоторые коммерческие банки пытаются ввести предоплаченные многоцелевые карты, что является частью инициативы American Express, но только на посредническом уровне, то есть они предлагают предоплаченные карты, номинированные в иностранных валютах, для клиентов, выезжающих за границу. Все этапы процесса клиринга происходят за пределами Албании.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время отсутствует информация о реализации таких программ в Албании и возможность их внедрения не рассматривается.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Не было получено каких-либо данных об инновациях в этой области. Некоторые банки предлагают своим клиентам услуги домашнего банкинга, предоставляя им возможность осуществления операций в режиме онлайн.

### 4. Меры банковской политики

Банк Албании продолжает проводить тщательный мониторинг развития электронных платежных средств, однако существующий уровень использования электронных денег не требует принятия мер банковской политики со стороны Банка Албании.

## Армения

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

До настоящего времени не было информации о сколько-нибудь существенном развитии в Армении продуктов в области электронных денег. Согласно последнему исследованию в области электронных денег, проведенному Центральным банком Армении, в стране не используются ни многоцелевые предоплаченные карты, ни сетевые/программные продукты. Большинство используемых карт представляют собой дебетовые и кредитные карты с магнитной полосой или одноцелевые карты с хранимой стоимостью (например, телефонные карты).

## 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

Возможность введения каких-либо сетевых/программных продуктов в настоящее время не рассматривается.

## 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

В настоящее время в Армении нет каких-либо разработанных платежных программ с использованием Интернета и мобильных средств связи. Интернет все еще недостаточно широко используется населением, чтобы стимулировать развитие таких проектов, но быстрый рост его использования, вероятно, заставит финансовые учреждения предлагать дополнительные услуги, например услуги интернет-банкинга, мобильного банкинга и т.д. В 1995 г. компания Arminco Global Telecommunications имела в Армении около 300 пользователей, в том числе представительства международных организаций (ООН, Корпус мира и др.) и государственные организации. На начало 2001 г. в стране было зарегистрировано до 30 000 интернет-пользователей. Тем не менее доступ в Интернет в Армении не является дешевой или широко доступной услугой, в том числе вследствие высоких тарифов для провайдеров интернет-услуг первого уровня. Фактически слабая телекоммуникационная инфраструктура Армении является серьезным препятствием для развития Интернета.

## 4. Меры банковской политики

Центральный банк Армении изучил существующие подходы в банковской политике в отношении электронных денег, платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, но еще не сформулировал собственный подход к этому вопросу, так как в настоящее время в Армении не зарегистрировано каких-либо существенных новаций в этой области. Необходимо отметить, что несколько коммерческих банков уже проанализировали эту проблему и в настоящее время исследуют внутренний рынок с целью введения новых банковских технологий.

## Багамы

Электронные деньги или продукты с хранимой электронной стоимостью согласно определению, содержащемуся в исследовании БМР, еще не были введены на Багамах. Тем не менее ожидается, что процессы модернизации платежной системы будут стимулировать такие инновации.

### Модернизация платежной системы

Под руководством центрального банка Багамы в 2000 г. выступили с инициативой модернизации платежной системы, которая включает создание системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) для платежей на крупные суммы для внутренних клиринговых банков и автоматизированной клиринговой палаты (ACH) для осуществления платежей на небольшие суммы. Национальный платежный совет (NPC), сформированный в мае 2003 г. и состоящий из руководства местных клиринговых банков и председателя центрального банка, осуществляет надзор за платежной системой, находящейся в настоящее время на стадии модернизации. Цель состоит в том, чтобы к апрелю 2004 г. иметь работающую систему RTGS, а вскоре после этого запустить систему автоматизированной клиринговой палаты.

### Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

В то время как платежные системы с использованием Интернета и мобильных средств связи доступны на Багамах в секторе розничного банковского обслуживания в режиме реального времени, переводы в режиме реального времени возможны только с использованием счетов, открытых в одном и том же кредитном учреждении. Эти услуги, за которые, как правило, взимается комиссия, позволяют переводить средства, в том числе для погашения кредитов и оплаты счетов за коммунальные услуги (воду, электроэнергию, телефонную связь и кабельное телевидение). Кассовые операции с использованием ATM-карт для прямого списания с банковских счетов также становятся все более распространенными, при этом клиринг операций организаций розничной торговли осуществляется через международные сети, такие, как Interac и Cirrus.

## Бахрейн

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время в Бахрейне не существует продуктов на основе карт в области электронных денег. Правительство проявило инициативу по введению национальной чип-карты, которая будет включать личные данные, идентификацию в рамках инфраструктуры открытых ключей, применение аутентификации (аутентификация и цифровая подпись) и электронный кошелек.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время в Бахрейне не представлено сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

**Интернет-банкинг.** Большинство наиболее крупных банков разработали услуги для корпоративного и розничного банкинга на основе использования Интернета. Ожидается, что в текущем году еще несколько банков начнут оказывать такие услуги.

**Мобильный банкинг.** В Бахрейне уже проводится работа по введению программ мобильного банкинга. Предлагается учредить независимую организацию, которая, помимо выполнения прочих своих функций, управляла бы мобильным банкингом.

Также можно отметить, что уже созданы платежные шлюзы по осуществлению платежей, совершаемых с использованием Интернета.

### 4. Меры банковской политики

Денежно-кредитное агентство Бахрейна намерено и дальше развивать программы в области электронных платежей и обеспечивать сохранение за Бахрейном репутации лидирующего регионального международного финансового центра. Совершенствуя свою роль основного регулятора банковского и финансового сектора Бахрейна, Агентство тем не менее осведомлено о деятельности банков в области электронных платежей, стремится поддерживать их развитие, сохраняя при этом безопасность и надежность финансовой системы. С этой целью планируется принятие важных решений, которые будут играть заметную роль в развитии электронной торговли и розничных банковских услуг и предоставлять банкам существенные новые возможности. Почти все основные коммерческие банки в Бахрейне теперь оказывают услуги интернет-банкинга.

Электронный банкинг способствует развитию рынка и выходит за рамки традиционной деятельности депозитных учреждений, услуг по предоставлению кредитов и созданию новых продуктов, а также услуг на базе эффективной стоимости. В более широком смысле непрерывное развитие электронного банкинга и электронных денег может способствовать повышению эффективности банковской и платежной систем, а также снижению стоимости розничных операций как внутри страны, так и за ее пределами.

## Беларусь

В настоящее время в Беларуси развиваются некоторые программы в области электронных денег, которые сопровождаются коммерческими банками. Но какие-либо продукты пока еще не выпущены.

Правовой основой для продуктов в области электронных денег является постановление № 151 “Минимальные требования для выпуска электронных денег и проведения операций с ними”, датированное 26 июля 2002 года.

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

**Proton.** Это программа многоцелевой предоплаченной карты, или электронных денег, которая была запущена компанией Banksys в феврале 1995 г. (Banksys — бельгийская банковская компания, управляющая программой национальной дебетовой карты “Bancontact/Mister Cash” и руководящая работой сетей банкоматов и кассовых терминалов). Общенациональное распространение программы Proton произошло в начале 1998 года. Теперь Proton присутствует на всех дебетовых картах “Bancontact/Mister Cash”.

Proton представляет собой микропроцессорную карту, на которой хранится денежная стоимость, а не символы или служебные единицы (как на телефонных картах). Она предназначена для замены наличных денег и осуществления платежей на сумму менее 15 евро в местных розничных магазинах, торговых автоматах, на автостоянках, в билетных автоматах, таксофонах и в общественном транспорте. На нее можно загрузить суммы от 5 до 125 евро. Платежи типа “с карты на карту” невозможны. Proton — это внутренняя моновалютная программа совершения платежей в евро.

Операция загрузки сопровождается проверкой PIN-кода и доступных средств на банковском счете держателя карты. Карты могут пополняться в банкоматах или через уличные таксофоны. С конца 1997 г. доступна также услуга “smartphone”, которая позволяет пользователю пополнять карту дома и использовать ее для совершения платежей сервисному провайдеру по телефону.

Во время осуществления платежей в сети розничной торговли деньги переводятся с карты Proton на терминал организации розничной торговли (автономные терминалы или торговые автоматы). Поскольку суммы операций небольшие, для обеспечения скорости и удобства эти платежи совершаются без использования PIN-кода. Организация розничной торговли может перевести деньги на свой банковский счет, просто сделав телефонный звонок с терминала (с использованием модема). Держатель карты может получить информацию о балансе своей карты Proton через банкомат, уличный таксофон или терминал провайдера услуг либо используя небольшое портативное личное устройство.

Карты Proton выпускаются только кредитными учреждениями. Каждое кредитное учреждение самостоятельно устанавливает размер комиссии (если она предусмотрена), взимаемой с держателей карт. Ежегодный комиссионный сбор с держателей карт составляет от 0 до 5 евро. За использование или списание средств со счетов, предназначенных для совершения операций с картами, плата не взимается. Компания Banksys отвечает за тарифную политику, применяемую к организациям розничной торговли. Последние должны уплачивать процент от суммы, хранимой в их терминалах, плюс фиксированную плату (в зависимости от договора) за каждую операцию оплаты.

В конце февраля 2003 г. общая сумма задолженности составляла около 111 млн. евро. В среднем в феврале 2003 г. с использованием Proton ежедневно осуществлялось 300 445 платежных операций на среднюю сумму 5,10 евро.

Технология программы Proton уже принята во многих странах, что фактически придает ей статус международного стандарта (однако это не влечет за собой взаимодействия программ в области электронных денег на международном уровне). Эта технология является собственностью Proton World — бельгийской компании, которая первоначально была дочерней компанией Banksys, но теперь принадлежит французско-итальянской группе STMicroelectronics.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время в Бельгии не представлено вышеуказанных продуктов.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

#### 3.1. Платежи, совершаемые с использованием Интернета

**Banxafe.** Это программа, реализуемая Banksys — бельгийским оператором программ платежных карт (см. раздел 1). Она представляет собой метку защиты, соединенную с существующей дебетовой картой “Bancontact/Mister Cash” и картами Visa, используемыми в режиме SET (протокол защиты электронных платежей), в отношении которой бельгийские банки<sup>30</sup> гарантируют оплату. Идея заключается в обеспечении возможности совершения платежей типа бизнес—клиент. Кассовые терминалы Banxafe также поддерживают SSL-платежи по кредитным картам, а в дальнейшем будут поддерживать безопасные платежи 3-D.

<sup>30</sup> Программу Banxafe поддерживают шесть бельгийских банков.

Для обеспечения безопасности переводов PKI используется в соответствии со стандартами SET. Таким образом, каждый участник процесса (клиент, организация торговли, банк) имеет идентифицирующий его сертификат. Сертификаты распространяются компанией Banksys.

Система основана на четырех видах технического обеспечения осуществления платежей:

- модуль идентификации у клиента (персональный компьютер, считывающее устройство для чип-карты и программное обеспечение);
- “сервер идентификации” в банке клиента или в Banksys (система контроля доступа);
- “сервер кассовых аппаратов” у организаций торговли, который является виртуальным терминалом, направляющим платежные запросы в банки и переадресовывающим идентификационные запросы;
- “платежный шлюз”, установленный в Banksys, который обеспечивает связь между протоколами безопасности, используемыми для Интернета и для систем проведения классических операций.

Все платежные данные невидимы для организации торговли, в то время как коммерческие данные невидимы для банка. Вплоть до настоящего момента в Vanxafe зарегистрировались около 70 организаций торговли.

Эта программа представляет собой способ безопасной передачи платежных поручений с использованием Интернета. Платеж осуществляется таким же способом, как, например, платежи через кассовые терминалы.

Структура затрат организаций торговли на использование Vanxafe выглядит следующим образом:

- затраты на активацию;
- ежемесячная плата;
- плата за каждую операцию.

Клиент должен приобрести считывающее устройство для чип-карты.

**Ogone.** Это название целого спектра платежных услуг, предлагаемых компанией Abssys Consulting. Штаб-квартира Abssys Consulting расположена в Бельгии, офисы открыты в Нидерландах и во Франции.

Ogone стартовала как программное обеспечение для серверов, позволявшее осуществлять платежи по кредитным картам в режиме реального времени, которые легко интегрировались в информационные процессы организаций торговли. Для удовлетворения их потребности в платежных услугах, оказываемых в режиме ASP<sup>31</sup>, Ogone запустил безопасную интернет-платформу, позволяющую совершать электронные платежи фирмам, таким как центры обработки заказов (Ogone e-Terminal) или магазины электронной торговли (Ogone e-Commerce), которым необходимо интегрировать безопасные онлайн-платежи в свои торговые приложения или веб-сайты. Продукты Ogone нацелены на сделки типа бизнес-клиент.

Организация торговли может выбирать между платежами в режиме онлайн и офлайн. При осуществлении онлайн-платежей платежное требование немедленно направляется в соответствующее финансовое учреждение. Последнее немедленно авторизует или отклоняет платежное требование. При проведении офлайн-платежей платежные требования проверяются на предмет правильности и полноты их заполнения и обрабатываются позже (максимум в течение четырех часов).

Кроме того, организация торговли может выбирать между переводом денег в режиме реального времени со счета покупателя на свой счет и отсроченным платежом (деньги тем не менее будут заблокированы на счете покупателя).

Для шифрования Ogone использует методы кодирования SSL и является совместимой со стандартами SET.

Затраты на использование Ogone можно разбить на следующие группы:

- плата за активацию;
- плата за ежемесячную подписку;
- плата за каждую успешную операцию.

Расходы могут варьироваться в зависимости от сделанного выбора.

**Isabel.** Это провайдер услуг, принадлежащий четырем крупнейшим бельгийским банкам, а именно — Fortis Bank, KBC, ING Belgium и Dexia. Isabel специализируется на платежах типа бизнес—бизнес, осуществляемых через Интернет с использованием в качестве основы традиционного банковского сектора, и предлагает своим клиентам три различные услуги:

<sup>31</sup> Провайдер услуг по аренде приложений: третья сторона, предлагающая покупателю или продавцу средства внешнего интерфейса, информационного центра или обработки операций.

- eBanking позволяет клиентам получать банковские выписки, выполнять внутренние переводы и получать доступ к услугам, предлагаемым их банком;
- eInvoice предоставляет клиентам возможность получать инвойсы в электронном виде, архивировать и оплачивать их (коммерческая эксплуатация проекта еще не началась — см. раздел 3.3);
- WebSign позволяет использовать электронно-цифровые подписи для совершения операций на веб-сайтах, использующих технологию Isabel.

Isabel использует для шифрования PKI. Она распределяет сертификаты и уполномочена доставлять их.

Ключи генерируются с использованием алгоритма RSA. Секретный личный ключ зарегистрирован на смарт-карте. Открытый ключ хранится в центральной директории, к которой могут обратиться все участники Isabel. Чтобы получить доступ к сети Isabel, пользователь должен вставить свою карту в небольшой терминал, соединенный с его компьютером, и ввести пароль.

Структура затрат, связанных с продуктами Isabel, выглядит следующим образом:

- аппаратные средства (карта Isabel плюс терминал);
- плата за соединение;
- плата за стандартный пакет;
- плата за дополнительные опции.

Плата взимается ежемесячно, за исключением платы за аппаратные средства, которая взимается только один раз.

**Bibit.** Это голландская компания, специализирующаяся на дистанционных продажах (например, через Интернет, по телефону, по почте) и действующая в Бельгии. Она предлагает безопасный способ осуществления платежей с использованием кредитных карт, прямого дебетования, банковских переводов и т.д. (в общей сложности используется 60 различных методов платежа). Вся платежная информация хранится на серверах Bibit, а не на серверах магазинов. Магазины не имеют доступа к данным, переданным на сервер Bibit. Среди других услуг Bibit предлагает установку модуля управления рисками, позволяющего идентифицировать потенциально мошеннические платежи еще до того, как они направляются для авторизации.

Весь обмен данными с сервером Bibit осуществляется с использованием протокола защищенных сокетов.

**MasterCard SecureCode.** Для обеспечения безопасности платежей через Интернет компания MasterCard International разработала UCAF<sup>32</sup> в сочетании с SPA<sup>33</sup>. UCAF обеспечивает стандартный интерактивный метод передачи идентификационных данных владельца счета между эмитентами, организациями торговли и эквайрерами. SPA использует преимущества инфраструктуры UCAF по передаче данных для обеспечения четкого доказательств того, что операция была инициирована уполномоченной стороной (усиливая таким образом функцию неаннулирования переданных данных). SPA генерирует уникальный идентификационный номер для каждой операции, совершенной владельцем счета, который проверяется эмитентом во время авторизации платежа. Организации торговли и эквайреры просто отвечают за получение и передачу этого идентификационного номера владельца счета и включение его наряду с другой платежной информацией во время авторизации. SPA не требует использования PKI.

Коммерческая эксплуатация нового продукта с использованием комбинации UCAF и SPA осуществляется с использованием названия MasterCard SecureCode. Решение SecureCode используется для дебетовых и кредитных карт и позволяет осуществлять безопасные платежи через Интернет. В целях осуществления платежа держатель карты должен подтвердить номер своей карты при помощи специального кода. В этом случае организация торговли не получает никакой информации о номере карты.

Эмитенты (которыми являются банки — участники платежной системы MasterCard) имеют три варианта технического обеспечения осуществления платежей:

- чип-идентификация EMV UCAF (небольшой терминал устанавливается дома);
- SPA-приложение с UCAF (программное обеспечение устанавливается на ПК держателя карты);
- Client-less (на ПК держателя карты не устанавливается никакого дополнительного программного обеспечения).

Решение SecureCode совместимо с решением Visa “Verified by Visa”.

<sup>32</sup> Универсальное поле аутентификации держателей карт.

<sup>33</sup> Приложение безопасных платежей.

В Европе первое широкое использование этого приложения (которое является приложением типа бизнес-клиент) было начато в 2003 г. с участием 14 эмитентов и 21 эквайера.

**MasterCard International.** Компания MasterCard International разработала услугу по трансграничному переводу денежных средств между физическими лицами, которая получила название MasterCard MoneySend. Эта новая услуга использует переводы типа “с карты на карту” вместо переводов типа “со счета на счет”.

MoneySend основана на банкоцентристской бизнес-модели (средства переводятся из банка в банк), а не на модели провайдера платежной системы. MoneySend использует предварительно авторизованные операции, что означает контроль достаточности средств на счете плательщика и наличия карты у получателя платежа. В начальной стадии разработки она будет работать через электронные каналы, подобно Интернету или мобильным телефонам. Будет предлагаться выбор двух возможностей: сквозной режим обслуживания для банка-участника или интеграция с электронными каналами банка-участника.

В Европе MoneySend проходила пилотные испытания в трех странах (Германии, Италии и Соединенном Королевстве) до конца 2003 года. Она рассматривается в качестве замены Eurocheque и как платежный инструмент для частных аукционных сайтов.

Лица, собирающиеся осуществить платежи с использованием MasterCard MoneySend, сначала должны зарегистрироваться в этой системе; только после этого возможен перевод денег любому держателю карт MasterCard или Maestro. В 2004 г. эта услуга должна распространиться на держателей карт конкурирующих компаний.

### **3.2. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи**

**Mobile banxafe.** Banksys предлагает мобильную версию своей программы Banxafe на основе Интернета (см. раздел 3.1), которая называется mobile banxafe. Активация этой услуги включает три различных этапа:

- изготовление и персонализация SIM-карты (загрузка приложения mobile banxafe и DES-ключей на SIM-карту);
- выпуск SIM-карты телефонной компанией;
- регистрация пользователя (SIM-карта привязана к банковскому счету, присваивается BPIN<sup>34</sup>).

В апреле 2003 г. компания Banksys предложила первое приложение концепции mobile banxafe в форме программы для предварительной оплаты телефонных кредитов непосредственно с мобильного телефона. В настоящее время это приложение предлагается клиентам только одного из трех мобильных операторов, работающих в Бельгии, а именно Mobistar.

Программа mobile banxafe предназначена для рынка типа бизнес—клиент.

**Pay&Go reload.** Начиная с февраля 2002 г. Proximus, один из трех мобильных операторов, работающих в Бельгии, разрабатывал программу пополнения предварительно оплаченной карты Pay&Go при помощи мобильного телефона для клиентов Fortis Bank, которые хотят объединить свою карту мобильного телефона со счетом в Fortis Bank.

### **3.3. Другие инициативы в области электронного бизнеса**

**Certipost и Isabel.** Certipost — это совместное предприятие Belgacom (бельгийского телекоммуникационного оператора) и Бельгийской почтовой группы. Certipost предоставляет услуги в области электронных коммуникаций. Решения Certipost включают электронные прилавки, электронное выставление инвойсов, обменные пункты типа бизнес-бизнес и инфраструктуру цифровых сертификатов.

В сентябре 2003 г. Certipost и Isabel (см. раздел 3.1) достигли соглашения по вопросу взаимодействия сетей, в соответствии с которым они решили объединить усилия по обеспечению общей платформы электронного выставления счетов для своих клиентов, то есть для 47 000 компаний.

В будущем Certipost и Isabel намерены предлагать другие совместные услуги в области электронного бизнеса типа бизнес—бизнес и бизнес—клиент. В качестве примера можно назвать платформу электронного выставления инвойсов для клиентов Belgacom.

## **4. Меры банковской политики**

### **4.1. Меры банковской политики в отношении электронных денег**

**Общее замечание.** Требования, изложенные в “Докладе об электронных деньгах”, опубликованном ЕЦБ в августе 1998 г., представляют собой принципы, которым должны следовать государственные органы при проведении своей политики в этой области. Они были дополнены в мае 2003 г. обзором “Цели обеспечения безо-

<sup>34</sup> Банковский персональный идентификационный номер.

пасности систем электронных денег”, который представляет ожидания Евросистемы в отношении технической безопасности программ в области электронных денег.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** В ежемесячной отчетности банков был введен специальный раздел с целью сбора данных о неиспользованных лимитах электронных денег, принадлежащих кредитным учреждениям, участвующим в выпуске электронных денег.

Согласно “Докладу об электронных деньгах” ЕЦБ существует возможность введения национальными центральными банками требований в отношении резервов для всех эмитентов электронных денег исходя из соображений денежно-кредитной политики. Таким же образом требование о возможности погашения электронных денег, содержащееся в этом документе, является гарантией того, что центральные банки продолжают выпуск средства окончательного расчета на межбанковском рынке.

**Общие правовые вопросы.** С макроэкономической точки зрения выпуск электронных денег поднимает вопрос о надзоре за эмитентами, с одной стороны, и за платежными системами — с другой. С микроэкономической точки зрения должны приниматься во внимание влияние выпуска электронных денег на клиента и защиту данных, а также вопросы правоприменения.

(a) *Надзор за эмитентами:* единственная система электронных денег, работающая в Бельгии (система Proton), управляется банковским сектором, эмитенты электронной стоимости на картах являются исключительно кредитными учреждениями, находящимися под пруденциальным контролем Банковской и финансовой комиссии. Фактическое ограничение, согласно которому эту деятельность осуществляют только кредитные учреждения, соответствует рекомендациям ЕЦБ, предусматривающим, что эмитенты подлежат пруденциальному надзору. В сентябре 2000 г. Совет министров ЕС и Европейский парламент приняли две директивы, касающиеся принятия в свое ведение бизнеса институтов электронных денег, его сопровождения и пруденциального надзора. Обе директивы были внесены в бельгийский закон о банках (закон от 25 февраля 2003 г., который изменяет закон от 22 марта 1993 г., о правовом статусе кредитных учреждений и надзоре за ними).

(b) *Надзор за платежными системами:* основным закон о Национальном банке Бельгии (NBB) прямо возлагает на центральный банк задачу надзора за платежной системой и системой расчетов по ценным бумагам. NBB провел две оценки программы Proton, которые включали технические, операционные и правовые аспекты, — первая в 1996 г., вторая в 1999—2000 годах. Последнее исследование оценивало соответствие системы минимальным требованиям, содержащимся в “Докладе об электронных деньгах” ЕЦБ от 1998 года.

(c) *Защита клиентов:* электронные единицы, хранящиеся на предоплаченных картах, теперь считаются эквивалентом депозитов в том, что касается применения правовых программ защиты интересов держателей карт. Начиная с февраля 1999 г. это дало последним право на защиту в рамках программы страхования вкладов. Однако это право не распространяется на средства, находящиеся в терминале организации торговли, которые еще не зачислены на ее счет.

Был принят закон на основании рекомендации Европейской комиссии относительно операций, совершенных с использованием электронных платежных инструментов и, в частности, отношений между эмитентом и клиентом. Законом установлен минимальный объем информации, которая должна быть предоставлена клиенту, а также определены соответствующие права и обязательства участвующих сторон. Был принят и другой закон относительно использования электронно-цифровых подписей.

Несмотря на то что Бельгия пока не имеет определенных законодательных норм в отношении использования компьютеров в преступных целях, было принято положение (Закон от 19 декабря 1997 г.), касающееся безопасности коммуникационных сетей, в том числе бесплатного использования криптографии.

Бельгийский закон о защите данных применяется к личным данным клиентов, собранным в процессе работы программ в области электронных денег. Законодательство по борьбе с отмыванием денег также применяется к этим программам, поскольку закон охватывает все виды операций с такой формой преступных намерений, независимо от используемых методов.

**Вопросы безопасности.** До 2003 г. обзор БМР 1996 г. по вопросам безопасности был основой в области вопросов технической безопасности. Обзор ЕЦБ “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег” является дополнительным стандартом безопасности.

**Информация об эмитенте.** См. выше *Надзор за эмитентами*.

**Вопросы платежной системы.** В осуществлении клиринга и расчетов в рамках программ в области электронных денег не существует каких-либо особых проблем. NBB не предпринимал конкретных мер с целью повлиять на разработку и функционирование программ в области электронных денег. Единственное, что следует здесь упомянуть, — это то, что все операции, связанные с программой Proton (загрузки, сборы платежей), стекаются в СЕС — внутреннюю автоматизированную клиринговую палату, за которой осуществляется надзор.

**Вопросы надзора.** Надзор за компанией Banksys — оператором программы Proton (см. выше **Надзор за платежными системами**) — осуществляет NBB.

**Вопросы контроля.** Новый закон от 25 февраля 2003 г. об институтах электронных денег (см. выше **Общие правовые вопросы**) дает возможность небанковским организациям также выпускать электронные деньги на определенных условиях. Пруденциальный контроль за этими институтами электронных денег основывается на пруденциальном контроле за классическими кредитными организациями, но с учетом их ограниченной деятельности. Институты электронных денег, в которых общая сумма неиспользованных лимитов составляет меньше 5 млн. евро или где электронные деньги используются ограниченно, освобождены от контроля.

**Вопросы правоприменения.** Теоретически продукты в области электронных денег могли бы быть привлекательными для отмывания денег, если бы они могли использоваться для обработки крупных платежей без возможности отслеживания операций. В Бельгии продукт Proton, как правило, используется для совершения платежей на небольшие суммы, а программа разработана так, чтобы иметь возможность отслеживать операции. Законы по борьбе с отмыванием денег применяются к кредитным организациям, которые до настоящего времени являются единственными эмитентами электронных денег, а также к институтам электронных денег.

**Вопросы трансграничного характера.** В настоящее время в Бельгии не работает ни одна трансграничная программа.

#### **4.2. Меры банковской политики, касающиеся осуществления платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета**

**Общие правовые вопросы.** Правовой базой осуществления платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета является закон от 17 июля 2002 г. об операциях, совершаемых с использованием инструментов электронного перевода средств. Этот закон устанавливает обязанности пользователя и эмитента электронных инструментов для перевода средств. Дополнительный закон от 25 февраля 2003 г., основанный на Директиве 2000/46/ЕС о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег, также может быть применен здесь, несмотря на то что он в большей мере ориентирован на электронные деньги.

**Вопросы безопасности.** Так как платежи, совершаемые через Интернет и с использованием мобильных средств связи, начали осуществляться относительно недавно, большинство проблем с обеспечением их безопасности пока не решены. Например, еще не разработано какого-либо стандарта безопасности.

**Информация об эмитенте.** Большинство бельгийских компаний, активных в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, являются небанковскими организациями (Banksys, MasterCard Europe, Belgian Post Group, Isabel, Ogone, Bibit и т.д.). Эти организации руководят работой систем, а фактически выпуск электронных денег осуществляется банками. Banksys и MasterCard Europe все же предлагают услуги клиринга, а MasterCard Europe — услуги по проведению расчетов. Другие компании обеспечивают безопасную передачу платежных поручений.

**Вопросы платежной системы.** Клиринг и платежи с использованием мобильных средств связи и Интернета, как правило, осуществляются посредством стандартных процедур, которые не вызывают особых проблем.

**Вопросы надзора.** В соответствии со статьей 8 Конституции, регулирующей функционирование NBB, он осуществляет надзор за беспрепятственным функционированием платежных систем. Таким образом, в его распоряжении имеется инструмент осуществления надзора за платежными программами с использованием Интернета или мобильных средств связи. В настоящее время NBB проводит мониторинг процессов, связанных с этими программами, через свои контакты с заинтересованными сторонами (Proton World) и через свои надзорные связи (в том числе с Banksys и MasterCard Europe).

**Вопросы контроля.** См. раздел 4.1.

**Вопросы правоприменения.** Системы, описанные в разделе 3, сводятся к новым способам перевода денег с традиционного счета в кредитной организации на другой счет в кредитной организации. Решение о предоставлении информации о подозрительных операциях кредитная организация принимает самостоятельно. Директива 2001/97/ЕС, которая вносит поправки в Директиву 91/308/ЕЕС по предотвращению использования финансовой системы с целью отмывания денег, распространяет эту ответственность также на других участников рынка.

**Вопросы трансграничного характера.** Денежная единица Бельгии — евро. Компании, имеющие лицензию в одной из стран Европейского союза, автоматически могут вести бизнес на бельгийском рынке, и наоборот.

## Бермуды

Несмотря на то что на Бермудах отмечается дальнейший рост использования продуктов на основе карт и электронных платежных механизмов, случаев использования розничных продуктов на основе карт с хранимой стоимостью не было зарегистрировано.

## Болгария

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время в Болгарии не представлено инновационных продуктов в области электронных денег на основе карт.

### 2. Сетевые/программные продукты

Сетевые/программные продукты в области электронных денег в Болгарии также отсутствуют.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Система ePay.bg разработана для совершения платежей через Интернет с использованием дебетовых карт с логотипом национального карточного оператора компании BORICA и/или международных кредитных карт.

Разработчиком и оператором программы ePay.bg является DataMax Ltd — национальная компания — разработчик программного обеспечения. Большинство банков, выпускающих дебетовые карты, являются участниками системы ePay.bg. Наиболее крупными компаниями — участниками программы являются компании по производству и продаже электроэнергии, телекоммуникационные компании, операторы мобильной связи, водопроводные компании и т.д. Программа является альтернативой традиционному способу передачи платежных инструкций. Аутентификация пользователей осуществляется единой регистрацией в системе. Затем каждому пользователю присваивается уникальный номер, связанный с его картой. Для шифрования используется SSL-протокол. Программа ePay.bg используется только для совершения внутрирегиональных платежей в болгарских левах. С клиентов комиссия не взимается. С организаций торговли за регистрацию в системе взимается плата в сумме 60 долл. США, затем они могут выбрать один из двух вариантов: ежегодная плата 300 долл. США и 1% от суммы операций или ежегодная плата 120 долл. США и 2% от суммы операций.

Уровень безопасности системы повысился после введения индивидуальных цифровых сертификатов для контроля доступа.

### 4. Меры банковской политики

#### **Меры банковской политики в отношении электронных денег**

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Суммы, переводимые через описанные программы, в настоящее время незначительны. Существующие платежные программы фактически используют дебетовые карты, и они не влияют на сеньораж. Центральный банк собирает статистические данные и планирует приступить к надзору за программами, если их количество и объем станут существенными. Согласно статистическим данным платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, не влияют на количество банкнот и монет, находящихся в обращении.

**Общие правовые вопросы.** Согласно закону о Болгарском национальном банке (BNB) одна из основных задач центрального банка заключается в содействии созданию и функционированию эффективных платежных механизмов. Закон о банках предоставляет BNB право издавать нормативные акты, касающиеся эмиссии банковских карт и операций, совершаемых с их использованием. В 2001 г. в соответствии с изменениями, внесенными в Регламент № 16 BNB об операциях, совершаемых с использованием банковских карт, Рекомендацией 97/489/ЕС были установлены основные требования к операциям, осуществляемым с использованием электронных платежных инструментов, и, в частности, к отношениям между эмитентом и держателем.

В 2001 г. был принят Закон об электронном документе и электронно-цифровой подписи. Он соответствует требованиям директив ЕС в этой области.

**Вопросы безопасности.** В соответствии с Законом об электронном документообороте и электронной подписи Комиссия по регулированию в области связи и коммуникаций отвечает за надежность и безопасность услуг сертификации и надзор за органами сертификации.

**Информация об эмитенте.** В настоящее время учреждения, которым разрешено выпускать электронные деньги, не регламентируются каким-либо правовым актом.

**Вопросы платежной системы.** Клиринг и осуществление расчетных операций, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, как правило, происходят в соответствии с обычными процедурами проведения расчетов, которые не вызывают особых проблем.

**Вопросы надзора.** Закон о Болгарском национальном банке ставит перед ним цель содействовать созданию и функционированию эффективных платежных механизмов.

Принимая во внимание эту основную цель, а также ответственность центрального банка за осуществление надзора за платежной системой согласно Регламенту 3 о безналичных платежах и национальной платежной системе, BNB считает, что надзор за платежными инструментами, включая надзор за системами электронных платежей, играет важную роль в устранении рисков, свойственных таким системам, и в поддержании общественного доверия к банковской системе.

Позиция BNB заключается в том, что любые будущие программы в области электронных денег в стране должны соблюдать требования директив и рекомендаций ЕС в этой области, а также отвечать по крайней мере минимальным требованиям, содержащимся в “Докладе об электронных деньгах” ЕЦБ.

**Вопросы контроля.** Учреждения, выпускающие электронные деньги, в настоящее время не регламентируются никакими правовыми актами.

**Вопросы правоприменения.** Правовая структура предотвращения деятельности по отмыванию денег базируется на Законе о мерах по борьбе с отмыванием денег и Законе о банках. Поскольку интернет-платежи совершаются с использованием таких инструментов, как дебетовые карты, они не считаются уязвимыми для деятельности по отмыванию денег.

## Боливия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

За два прошедших года частный финансовый фонд PRODEM — небанковское учреждение с отделениями преимущественно в сельских районах — представил на рынке карту с хранимой стоимостью, которая может пополняться с текущих счетов клиентов, открытых в фонде. При работе с сельским населением фонд PRODEM обеспечивает оказание услуг с поддержкой различных языковых диалектов и с использованием вспомогательной визуальной информации. В качестве средства идентификации используются также отпечатки пальцев.

Карта начала использоваться в начале апреля 2001 г. в качестве пилотной программы, в рамках которой было выпущено в общей сложности 10 188 карт и осуществлено 978 операций на общую сумму 314 млн. боливиано.

В 2002 г., когда началась широкая коммерческая эксплуатация этой системы, количество выпущенных карт возросло до 22 617, общее количество операций — до 22 809, а объем операций — до 3301 млн. боливиано, что представляет собой рост приблизительно в 1000% с момента запуска карты.

До настоящего времени не было издано никаких законодательных норм в отношении продуктов в области электронных денег на основе карт.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

После одобрения поправок к Закону 1488 (Закон о банках и финансовых организациях) и с учетом новых норм информационной безопасности, введенных Контрольным управлением за деятельностью банков и финансовых организаций (Superintendency of Banks and Financial Entities), некоторые частные банки в системе начали предоставлять онлайн-услуги посредством Интернета первоначально только избранным клиентам. Поскольку такая деятельность является относительно недавним нововведением, статистические данные в отношении объема операций отсутствуют.

### 3. Меры банковской политики

Начиная с конца 2001 г. Закон 1488<sup>35</sup> разрешает осуществлять операции с использованием электронных средств и придает данным операциям такую же юридическую силу, как и традиционным операциям. С этой целью Центральный банк Боливии должен ввести стандарты, позволяющие использовать электронно-цифровые подписи для повышения безопасности электронных переводов.

## Ботсвана

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В Ботсване отсутствуют продукты в области электронных денег на основе карт.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В ближайшем будущем не планируется введение каких-либо сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Некоторые коммерческие банки обеспечивают осуществление дистанционных электронных платежей. Услуги интернет-банкинга FNB (First National Bank of Botswana — Первый национальный банк Ботсваны) позволяют совершать онлайн-кредитовые переводы и платежи предварительно определенным получателям, обслуживаемым хост-системами банка, в тех случаях, когда реквизиты счета могут быть подтверждены в режиме онлайн. Банк также предоставляет некоторым корпоративным клиентам запатентованное программное приложение (систему выполнения и сбора платежей PACS), которое позволяет клиентам банка получать денежные средства от своих клиентов (списывать средства с их счетов) и совершать платежи своим бенефициарам (зачислять средства на их счета) в режиме реального времени или централизованно в пакетном режиме обработки.

Компания Mascom — провайдер мобильной связи — выбрала своим технологическим партнером компанию JHI, которая была одобрена в качестве партнера Visa для обеспечения функциональных возможностей в области торговли с использованием мобильных средств связи для клиентов Mascom, которые теперь могут пополнять свои балансы с использованием мобильного телефона. Все клиенты банков в Ботсване, которые являются держателями карт с логотипом Visa, будут иметь возможность пользоваться этой услугой. Mascom осуществит выпуск новых SIM-карт с 32-битной технологией, что даст возможность клиентам пополнять их текущие счета по учету операций с картами. Клиенты банков должны будут зарегистрироваться в своих кредитных организациях для совершения торговых операций с использованием мобильных средств связи и выбрать PIN-код для осуществления операций со своих мобильных телефонов. Описанная выше схема предназначена для использования только на внутреннем рынке; мультивалютные или трансграничные функции не предусмотрены. Операции совершаются в режиме онлайн и передаются посредством сети VisaNet, в которой обработка платежей в режиме реального времени не производится.

Банк-эквайер взимает с организаций торговли комиссию за прием платежей по всем совершаемым покупкам, а с держателей карт соответствующие банки-эмитенты взимают комиссию за совершение операций по их счетам.

## Бразилия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В Бразилии развитие инновационных программ в области электронных денег началось в 1996 г. с систем SIBS и Visa Cash.

Система SIBS была принята только одним банком-эмитентом, который приобрел лицензию на ее использование. Этот пилотный проект завершился в конце 2000 года.

В настоящее время используется только программа Visa Cash (см. ниже).

<sup>35</sup> С поправками, внесенными Законом 2297 от 20 декабря 2001 г. «Об укреплении финансовых стандартов и надзора».

**Visa Cash.** Это электронный кошелек, работающий на основе операционной системы TIBC (Tarjeta Inteligente de Bancos y Cajas), разработанной Visa Spain. Система лицензировалась для использования программами Visa Latin America и Visa Caribbean, которые представлены в Бразилии программой Visa do Brasil Empreendimentos Ltd.

Загрузка осуществляется в режиме онлайн с использованием обслуживаемых в банках загрузочных терминалов, а платежи совершаются в автономном режиме. Так как не допускается совершения переводов типа кошелек—кошелек, проведение аудита возможно в любое время. Кроме того, система обладает способностью использовать несколько приложений. Эти приложения можно загружать динамически.

Visanet, которую контролируют банки — участники платежной системы Visa do Brasil, приобрела франшизу Visa в Бразилии. Visanet отвечает за связь с организациями торговли, которые принимают карты Visa, — регистрацию филиалов, установку и обслуживание кассовых терминалов, платежи организациям торговли, сбор комиссионных и информации о совершаемых операциях.

Visa владеет правами на торговую марку и лицензионными правами на использование системы Visa Cash. Она несет ответственность за клиринг, целостность информации, сертификацию и ратификацию приложений, терминалов и карт, используемых системой.

Visa осуществляет расчеты, используя те же процедуры, которые приняты для ее кредитных карт. В настоящее время существует 13 учреждений, выпускающих карты Visa Cash. Программная и аппаратная инфраструктура обеспечивается Visa, Visanet или сертифицированными Visa организациями торговли. Механизм безопасности использует тройную криптографию стандарта DES (Data Encryption Standard — стандарт шифрования данных) и открытые ключи RSA-кодирования со своим ключом безопасности для каждой карты.

Помимо процесса загрузки, выполняемого через терминалы в банках, Visa do Brasil разработала новые продукты, позволяющие производить загрузку электронных денег через Интернет, банкоматы или специальные устройства загрузки.

Продукты Visa Cash предоставляют возможность каждому эмитенту устанавливать различный потолок загрузки. В настоящее время карты имеют максимальную загружаемую стоимость от 44 до 131 долл. США.

Что касается комиссионных, Visanet взимает с участвующих организаций торговли от 1 до 3% от суммы операции, в то время как банки — участники платежной системы платят Visa фиксированную сумму, составляющую 0,0075 долл. США за каждую операцию.

Пополнение карты Visa Cash возможно только в национальной валюте. В столице Бразилии в качестве пилотного проекта Visa начала выпускать карты с функциональными возможностями Visa Cash, но количество и объем операций, совершаемых с их использованием, остается незначительным.

## **2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег**

В настоящее время какие-либо сетевые/программные продукты в области электронных денег отсутствуют.

## **3. Меры банковской политики**

В Бразилии электронные деньги пока не получили широкого распространения. Количество и объем операций в области электронных денег остаются незначительными по сравнению с такими же показателями других розничных платежных инструментов. Следовательно, в краткосрочной перспективе они не приведут к резкому снижению статистических показателей центрального банка. С учетом того, что электронные деньги в Бразилии развиваются, с уверенностью можно предположить, что они заменят собой только денежные средства для совершения платежей на небольшие суммы, что предполагает менее существенные потери доходов от сеньоража.

Несмотря на то что Центральный банк Бразилии изучил стратегические подходы в отношении электронных денег, выработка конкретных решений еще только предстоит.

## **Венгрия**

### **1. Продукты в области электронных денег на основе карт**

Несмотря на существование целого ряда программ в области специализированных предоплаченных карт и приложений лояльности (поощрения постоянных клиентов), в настоящее время в Венгрии отсутствуют программы в области электронных денег на основе карт.

## 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время в Венгрии нет сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

## 3. Меры банковской политики

Центральный банк применяет минимальные требования к электронным деньгам, а желаемые цели изложены в “Докладе об электронных деньгах”, опубликованном ЕЦБ в августе 1998 г. в качестве руководства по проведению его политики. Центральный банк Венгрии осуществляет тщательный мониторинг новых процессов и при необходимости принимает меры.

Декрет правительства Венгрии на основе Рекомендации 97/489/ЕС был издан в мае 1999 г. и переиздан в январе 2002 г. [232/2001 (XII 10) Korm]. В нем содержится определение понятия “инструмент электронных денег”, он также устанавливает некоторые основные правила. Действующие нормы разрешают выпуск электронных денег только кредитным учреждениям.

В настоящее время осуществляется реализация Директивы 2000/46/ЕС (18 сентября 2000 г.) о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег.

## Венесуэла

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В Венесуэле существуют программы в области электронных денег, которые управляются банками в сотрудничестве с международными компаниями Mondex и Visa.

**Консорциум Mondex Venezuela.** Четыре коммерческих банка проводят тестовые испытания карт Mondex на территории различных венесуэльских университетских городков. Опытный образец выпускается в виде студенческой идентификационной карты, которая одновременно выполняет функции электронных денег. Хотя карта была разработана как мультивалютная, пока она использует только национальную валюту.

В настоящее время среди студентов, профессоров и административных сотрудников университетов Simon Bolivar и Catolica Andres Bello распространено более 22 000 интеллектуальных карт, при этом в соответствии с обязательствами должно быть дополнительно выпущено более 20 000 карт для университетов Monteavila, Jose Antonio Paez, Tecnologica del Centro, Fermin Toro и Catolica Andres Bello (ученая степень).

Для карт MULTOS Mondex реализовала решение ACI (инфраструктура смарт-карт). ACI Worldwide (Nasdaq: TSAI) было выбрано для обеспечения решений системы Mondex для Mondex Venezuela. ACI Worldwide обеспечивает работу бэк-офиса и решения, необходимые для создания в Венесуэле инфраструктуры Mondex по процессингу смарт-карт, а Mondex Venezuela использует решения ACI Worldwide, чтобы дать возможность участникам Mondex (банкам или небанковским учреждениям) осуществлять оценку рисков и управление ими. Система способна осуществлять процессинг смарт-карт Mondex через традиционные каналы банкоматов и кассовых терминалов, а также переводы стоимости Mondex и обслуживание клиентов через Интернет. В дополнение к реализации основной инфраструктуры смарт-карт Mondex ACI модернизировала процессинговые системы BASE24® членов Mondex Venezuela для обеспечения обработки переводов стоимости Mondex. Это дало членам системы возможность принимать оплату электронной стоимости Mondex с использованием уже существующих каналов. Системы BASE24 устанавливают стандарт для обработки в режиме 24x7. Интегрированная с набором приложений MONAD™, Mondex Venezuela обладает способностью управлять полным жизненным циклом составных приложений на чипах MULTOS. Это делает возможной загрузку в будущем новых приложений, например, для оплаты услуг здравоохранения, транспорта, удостоверения личности, программы поощрения постоянных клиентов. Mondex International стремится содействовать использованию электронных наличных денег Mondex на безопасной платформе смарт-карт MULTOS.

#### *Многоцелевая университетская ID смарт-карта*

Недавно находящийся в Каракасе частный католический университет UCAB принял многоцелевое университетское ID-решение. В дополнение к функции традиционных ID-беджей по обеспечению безопасности и контролю доступа карты выполняют функции электронных денег и дебетовых карт. UCAB, спонсируемый Banco Mercantil, привлек национального реселлера (оптового торгового посредника) Zebra к работе над созданием программного обеспечения, которое позволило бы системе смарт-карт соответствовать потребностям университета. С использованием принтера смарт-карт Eltron P310 и возможностей по магнитному кодированию новые беджи теперь позволяют UCAB легко управлять несколькими функциями. Бесконтактный контроль дос-

тупа достигнут посредством использования на университетском удостоверении личности чипа MIFARE®. Идентификационные карты UCAB контролируют также пользование библиотечным фондом и внутрисетевой доступ. Помимо этого, карты выполняют несколько других функций, которые увеличивают возможности ID-решения на территории университетского городка. Например, функция смарт-карты позволяет университетским ID-картам включать в приложение электронных денег Mondex. Студенты, профессорско-преподавательский состав и обслуживающий персонал могут вносить предоплату и хранить деньги в цифровом виде на перезагружаемом и очень безопасном чипе карты. Новым университетским удостоверением личности является карта Maestro, которая является дебетовой картой, связанной с банковским счетом пользователя. Она может использоваться при оплате товаров и услуг как в национальном, так и в международном масштабе. Эти совмещаемые функции электронных денег и дебетовые функции исключают необходимость иметь при себе наличные деньги на территории университетского городка и делают таким образом операции легкими и удобными.

#### *Интеллектуальная университетская карта*

Проект интеллектуальной университетской карты основывается на соглашении о сотрудничестве между университетом Simon Bolívar и Банком Венесуэлы/Santander Group. Соглашение позволяет университету первоначально выпускать без взимания платы специальные членские карты активных членов сообщества. Интеллектуальная университетская карта оборудована микропроцессором, который позволяет использовать ее в том числе в качестве электронного кошелька, что обеспечивает возможность совершения безопасных розничных операций на территории университетского городка и с внешними организациями торговли, предоставляющими эти услуги. Банк Венесуэлы/Santander Group первоначально получили лицензию электронного кошелька Visa Cash, а в конце июля 2000 г. решили принять стандарт электронного кошелька Mondex, который был выдан университетом на основании его более высокого технологического и операционного статуса.

**Visa Travel Money (предоплаченная АТМ-карта).** В настоящее время Visa Travel Money выпускается двумя крупными банками и одним casa de cambio (учреждение, которое является посредником при совершении операций с иностранной валютой) и является предоплаченной дорожной картой, которая обеспечивает круглосуточный доступ к средствам на путевые расходы в любой местной валюте. Используя Visa Travel Money, клиенты могут получать наличные деньги для оплаты такси и проезда в метро, вознаграждений, входных билетов в музеи, телефонных звонков, сувениров, питания и многих других наличных расходов. Доступ к средствам на путевые расходы можно быстро получить через банкоматы Visa. Средства полностью защищены лично выбранным PIN-кодом. И поскольку Visa Travel Money является предварительно оплаченной одноразовой картой, не связанной с какими-либо банковскими счетами, ее можно просто выбросить, когда денежные средства будут полностью использованы.

**Visa Cash.** Visa Cash была внедрена в феврале 2000 г. и позволила оплачивать ежедневные расходы без необходимости иметь при себе наличные деньги. Эта быстрая, легкая, удобная форма расчетов может использоваться для оплаты мелких покупок, например, за чашку кофе, газету, разговоры в таксофоне, билеты в кино, стоянку или проезд в общественном транспорте. Visa Cash представляет собой карту на базе чипа, которую можно использовать автономно или в режиме онлайн.

## **2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег**

Существуют две сетевые программы в области электронных денег, которые реализованы банками.

**eCard Mercantil.** Услуга, реализованная крупным коммерческим банком Banco Mercantil, которая оказывается держателям кредитных карт и депозитов, имеющим возможность получить номер eCard через Интернет или по телефону и использовать его для совершения только одного вида операции — покупок в режиме онлайн.

**Pasaporte Digital.** Цифровой паспорт — это инициатива, запущенная другим крупным банком — Banco de Venezuela — и очень похожая на программу eCard. Она защищает номер кредитной карты любого клиента, который решает совершить покупки через Интернет. Цифровой паспорт мгновенно генерируется без взимания платы, как только клиент обращается через веб-сайт банка за его получением. Клиенты, которым требуется эта услуга, могут иметь такое количество паспортов, которое соответствует количеству покупок, которые они намереваются совершить через Интернет. Эта услуга была разработана в результате проведения исследования с участием 700 клиентов, которые выразили опасение в отношении того, что их кредитные карты могут “клонироваться” при проведении операций электронной торговли.

## **3. Стратегические вопросы, касающиеся программ в области электронных денег**

Так как большинство программ в области электронных денег разрабатываются банками, центральный банк и Управление по контролю за деятельностью банков приняли пруденциальный подход при рассмотрении вопросов выпуска новых продуктов регулируемые компаниями.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Считается, что программам в области электронных денег в настоящее время не хватает объема, чтобы влиять на объем находящихся в обращении банкнот и монет (и вряд ли в ближайшем будущем электронные деньги достигнут такого объема), главным образом вследствие того, что большая часть населения не имеет открытого доступа в Интернет.

**Правовые вопросы.** Определенных правовых рамок для электронных денег не существует, хотя Закон об информационных сообщениях и электронных подписях от 28 февраля 2001 г. должен обеспечить определенную основу для будущих инноваций. Данный закон регулирует достоверность и правовую оценку электронных сообщений и подписей, рассматривая их в качестве функциональных эквивалентов собственноручных подписей и бумажных документов при соблюдении некоторых условий. Закон устанавливает правила определения времени и места, а также инициированного и/или полученного информационного сообщения и правил подтверждения получения данных сообщений. Закон также регулирует цифровые сертификаты и провайдеров сертификационных услуг и предусматривает создание контрольного управления по аккредитации и надзору за фирмами, оказывающими услуги электронной сертификации. Закон устанавливает правовые и технические требования для сертификационных организаций, касающиеся их аккредитации, и санкции в отношении тех сертификационных организаций, которые не соблюдают требования закона. В частности, закон требует от финансовых и таможенных органов Венесуэлы принять все необходимые меры для выполнения своих функций с учетом установленных законом элементов (информационных сообщений, электронных подписей и сертификатов) и разрешения налогоплательщикам выполнять свои финансовые обязательства с использованием этих средств.

В то же время закон о банковской деятельности будет регулировать вопросы, касающиеся услуг, предоставляемых банками в режиме онлайн. Кроме того, будут внесены поправки в закон о центральном банке, чтобы позволить ему осуществлять надзор за каждым типом платежных систем, в том числе за программами в области электронных денег.

**Вопросы, касающиеся мультивалютных функций.** Существует определенная обеспокоенность в отношении продуктов в области электронных денег (сетевых/программных или на основе карт) с мультивалютными функциями и стабильности валютного рынка. В настоящее время в Венесуэле нет ограничений на совершение операций с иностранной валютой, за исключением требований к отчетности, связанных с политикой в области борьбы с отмыванием денег. Неясно, могут ли программы в области электронных денег использоваться для того, чтобы обходить эти требования.

**Примечание о валютных ограничениях.** Вследствие действия жестких механизмов валютного контроля, введенных правительством Венесуэлы в начале 2003 г., валютные операции должны совершаться через коммерческие банки или обменные пункты с использованием официального курса. Эти обменные пункты могут обменивать доллары США на единицы национальной валюты (боливары) по официальному курсу, но вряд ли будут проводить обратную валютную операцию. Кредитные карты принимаются в большинстве мест по приему и обслуживанию зарубежных туристов. Visa, MasterCard и American Express имеют представительства в Венесуэле, однако их карты не могут использоваться гражданами Венесуэлы за пределами этой страны.

## Вьетнам

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время не было отмечено значительных инноваций в области электронных денег на основе карт. Выпускаются только специализированные предоплаченные карты, эмитентами которых являются почтовые компании.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время не было зарегистрировано инноваций в отношении сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Некоторые коммерческие банки планируют целый ряд пилотных программ в этой сфере.

### 4. Меры банковской политики

Объем электронных денег остается незначительным, поэтому их развитие в ближайшем будущем не приведет к существенному сокращению объема банкнот и монет, находящихся в обращении, и не окажет существенного влияния на баланс центрального банка.

В настоящее время электронные деньги как безналичный платежный инструмент регулируются Законом о кредитных учреждениях, в котором содержатся подробные положения и правила Государственного банка Вьетнама. Конкретных законодательных норм в области электронных денег не издавалось.

## **ВСЕАО**

С целью уменьшения объема наличных денег, находящихся в обращении, и повышения эффективности платежей центральный банк совместно с банковским сообществом реализует региональную межбанковскую точную систему взаимодействия. В среднесрочной перспективе ожидается существенное сокращение обращения банкнот и монет вследствие развития дебетовых и кредитных карт. Центральный банк надеется, что вскоре система на основе карт начнет успешно функционировать, а карты будут представлять собой более часто используемый платежный инструмент в странах Западноафриканского валютного союза. Региональная банковская система на основе карт будет связана с платежными сетями международных карт (Visa, MasterCard, American Express, JCB и т.д.), что позволит использовать региональные карты в международном масштабе.

С точки зрения безопасности банковское сообщество решило принять стандарты EMV (Europay, MasterCard, Visa), которые рекомендуют устанавливать на картах защищенные чипы и использовать сложные методы кодирования. С целью предотвращения подделок и мошенничества для авторизации запросов будет принято использование PIN-кода.

### **1. Продукты в области электронных денег на основе карт**

Некоторые компании для осуществления розничных платежей проводят в регионе пробное испытание проектов использования электронного кошелька. Электронные кошельки Nafa и Kalpe изучаются сенегальской почтовой службой и провайдером электронных продуктов соответственно. Возможно, эти продукты будут работать к началу 2004 года.

### **2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег**

Многие электронные кошельки предназначены для совершения платежей на небольшие суммы через Интернет. Так, с июня по декабрь 2003 г. национальный телекоммуникационный оператор Сенегала проводил совместно с банками опытные испытания платформы электронных платежей на основе использования электронной карты ticket surf. В частности, эта карта используется для покупок “нематериальных услуг” через Интернет. В течение первого этапа эта компания выпустила только 6000 карт. На каждой карте может храниться до 4 евро.

### **3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

В Кот-д’Ивуаре, Мали и Того сеть TRADE POINT развивает электронную торговлю с целью поддержки развития африканских фирм и расширения их контактов с компаниями из других регионов, например Европы, Латинской Америки и Северной Америки.

### **4. Меры банковской политики**

В плане осуществления надзора центральный банк утверждает всеобъемлющую регулятивную структуру для проведения пруденциального надзора за деятельностью в области электронных денег. Этот пруденциальный надзор базируется на основополагающих принципах, установленных КППС. Нормативно-правовая база регулирования определяет в том числе лимиты стоимости, которая может храниться на картах, регламентирует работу по противодействию отмыывания денег и другим криминальным злоупотреблениям.

## **Гана**

### **1. Продукты в области электронных денег на основе карт**

В настоящее время в Гане работают две основные программы в области электронных денег, управляемые тремя банками. SSB Bank Limited, член Société Générale Group, впервые ввел концепцию предоплаченных карт на рынке Ганы в 1997 г., представив продукт Sika Card. Два других банка — Ghana Commercial Bank Ltd и Agricultural Development Bank — последовали этому примеру, представив в 2003 г. карту Mondex и начав ее использование.

**Карта Sika.** Карта Sika банка SSB является программой автономной чип-карты, применяемой с использованием пароля. Этой картой могут воспользоваться как владельцы счетов, так и лица, не имеющие счетов. Она представляет собой специализированную предоплаченную карту, на которую можно загрузить неограниченное количество национальной валюты только в помещении банка SSB. Карта принимается к оплате в торговых точках, на бензозаправочных станциях, в гостиницах. Она используется для оплаты покупок или снятия наличных денег. Карта Sika не обладает мультивалютными или трансграничными функциями. Расчеты с организациями торговли по операциям с использованием карт Sika осуществляются ежемесячно путем перевода банком SSB общей суммы на банковский счет организации торговли или путем выставления организацией торговли траты на эту сумму для депонирования на ее счете в другом банке.

Компания Mike Wolf and Associates of South Africa обеспечивает поставку аппаратных и программных средств, а также отвечает за обслуживание карт.

Организации торговли не платят за терминалы, в то время как с держателей карт взимается комиссия в сумме 500 седи за загрузку на карту каждые 100 000 седи. Максимальный размер комиссии за загрузку составляет 50 000 седи. За снятие наличных денег в сумме до 10 млн. седи комиссия не взимается. За совершение операций в сумме больше 10 млн. седи взимается комиссия в размере 500 седи за каждые 100 000 седи. В вышеуказанных случаях размер минимальной комиссии составляет 50 000 седи, в то время как максимально возможная комиссия равна 500 000 седи.

**Карты Mondex.** Программа Mondex была запущена в Гане компанией Mondex Ghana Limited и представляла собой франчайзинг компании Mondex International. Mondex Ghana принадлежит Коммерческому банку Ганы и Сельскохозяйственному банку развития. Карта Mondex является безопасным, гибким и удобным глобальным платежным инструментом на основе технологии смарт-карт. Стоимость хранится на встроенном в карту микропроцессоре.

Компания Dai Nippon Printing изготавливает карты Mondex, в то время как персонализация осуществляется компанией Mondex Ghana Limited. Торговые терминалы и программное обеспечение предоставлены компаниями Hitachi International и NCR соответственно. Программы безопасности включают протокол передачи стоимости, который использует высокий уровень криптографии для защиты стоимости при ее переходе с одной карты Mondex на другую.

Технологическая сила карты Mondex основана на ее операционной системе MULTOS, которая фактически является стандартом для индустрии смарт-карт, и ее приложении, которое использует повышенный уровень криптографии, встроенной в защищенный от несанкционированного проникновения чип, известный как кошелек Mondex.

Карты Mondex можно загружать через банкоматы или личные онлайн-терминалы или в помещении банка. Стоимость также может переводиться от одного клиента другому, то есть с карты на карту.

Организации торговли переводят стоимость с терминала Mondex на свой банковский счет через безналичные банкоматы или личные онлайн-терминалы. В настоящее время операторы не взимают комиссионных с организаций торговли и потребителей.

На сегодняшний день зарегистрированы 3637 держателей карт Mondex и 283 точки по их приему. Среднее количество платежных операций — 70 в день, их объем — 685 000 седи. Стоимость карт Mondex, выпущенных с начала работы программы, составляет 967 млн. седи.

## **2. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

**Программы мобильного банкинга.** Программы мобильного банкинга в Гане находятся на подготовительной стадии развития. Банк SSB Bank Limited недавно ввел программу мобильного банкинга Sikatext. Ее можно использовать для проверки балансов счетов и получения информации о ежедневных курсах обмена иностранной валюты посредством мобильного телефона. Standard Chartered Bank предлагает аналогичный продукт — телефонный банкинг.

## **3. Вопросы стратегического характера**

До настоящего времени выпуск электронных денег был разрешен только банкам, на которые распространяется режим пруденциального банковского надзора, с целью снижения риска неплатежеспособности и возникновения проблем с ликвидностью. Прежде чем выдать разрешение на использование любой программы электронных денег, департамент банковского надзора Банка Ганы рассматривает безопасность систем электронных денег и прозрачность их работы с учетом государственных интересов.

Центральный банк до сих пор не принял никаких мер по разработке программ электронных денег. Регулирующие надзорные механизмы, охватывающие программы в области электронных денег, в Гане отсутствуют.

В настоящее время развитие указанных программ не оказывает существенного влияния на денежную массу. Следовательно, влияние на сеньораж является незначительным, и ожидается, что в будущем данная ситуация не изменится.

**Правовые вопросы.** В Гане нет специальных норм, предназначенных регулировать работу программ в области электронных денег. Недавно в парламент был представлен общий законопроект о платежных системах, который предоставит центральному банку право их регулирования, включая электронные платежные системы. Согласно данному законопроекту эмитенты любой программы на основе карт обязаны подписывать соглашения со своими клиентами и с организациями торговли. Законопроект должен быть утвержден до конца 2003 года.

## Германия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время в Германии получил развитие целый ряд продуктов в области электронных денег на основе предоплаченных многофункциональных карт, известных также как электронные кошельки. Ниже описываются основные программы в области электронных денег на основе предоплаченных карт — GeldKarte и PayCard.

**GeldKarte.** Банковская система Германии разработала предоплаченный пополняемый электронный кошелек GeldKarte, который может использоваться для осуществления различных платежей, в том числе на небольшие суммы. Оператором программы является центральный кредитный комитет (Zentraler Kreditausschuss), хотя эмитентами как самих карт, так и стоимости на них являются исключительно банки и сберегательные кассы. На каждую карту GeldKarte можно загрузить до 200 евро. Как правило, эта сумма поступает либо со счета держателя карты посредством онлайн-авторизации с использованием PIN-кода, либо в обмен на наличные деньги клиентов без использования счета. Загружаемая стоимость зачисляется на клиринговый счет электронного кошелька. Карта банковского клиента может быть многофункциональной. Расчеты с использованием карты GeldKarte осуществляются автономно и без использования PIN-кода. Плата за осуществление операции переводится со счета клиента, предназначенного для совершения операций с использованием банковской карты, на текущий счет организации торговли посредством операционного терминала. Затем полученная стоимость переводится, как правило, раз в день организацией торговли в соответствующий учетный центр (Evidenzzentrale) для проведения расчетов.

Стоимость обслуживания карты, то есть ее цена для клиентов, обычно составляет примерно 5 евро в год (в зависимости от банка). Комиссия за загрузку составляет 0,08—0,30 евро и взимается банком клиента (в противном случае она составляет 1 евро). Для организаций торговли комиссия за разгрузку составляет 0,3% от оборота (по крайней мере 0,01 евро за операцию).

В 1996 г. система GeldKarte прошла полевые испытания в Ravensburg и Weingarten с участием различных организаций розничной торговли и сервисных провайдеров. С осени 1996 г. система стала использоваться в общенациональном масштабе.

**PayCard.** Это предоплаченная пополняемая карта с микропроцессором, разработанная Deutsche Bahn AG (компания железных дорог Германии), Ассоциацией транспортных операторов Германии (VDV) и Deutsche Telekom. Карта предназначена для оплаты телефонной связи, проездных билетов, а в будущем ее предполагается использовать и для других платежей на небольшие суммы. На карты можно загружать суммы от 10 до 200 евро. В 1996 г. PayCard прошла испытание в отдельных регионах, летом 1997 г. она стала использоваться в общенациональном масштабе; в настоящее время система находится в процессе реорганизации.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

Осенью 1996 г. Deutsche Bank в сотрудничестве с DigiCash успешно протестировал систему в области электронных денег на внутрисистемной основе. В октябре 1997 г. Deutsche Bank приступил к широкому распространению продуктов в области электронных денег с участием приблизительно 1500 своих клиентов, которые могли напрямую покупать товары и пользоваться услугами, предоставляемыми 35 организациями розничной торговли. С середины 1999 г. система постепенно вышла из пилотной стадии; ее работа была прекращена в середине 2001 года.

Dresdner Bank совместно с Landesbank Sachsen и CyberCash запустил в конце 1997 г. пилотный проект. В нем участвовали около 10 организаций розничной торговли и до 5000 клиентов и сотрудников Dresdner Bank и Landesbank Sachsen. По завершении испытательной стадии проекта должны были функционировать платежные системы с использованием Интернета для CyberCoin (система, предназначенная для совершения платежей на небольшие суммы) и другие платежные системы. Работа CyberCoin была прекращена в конце 2000 года.

### **3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

#### **3.1. Введение**

В последнее время объемы и темпы роста электронной торговли и торговли с использованием мобильных средств связи были не столь значительными, как это ожидалось. Кроме того, на рынке платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, происходят глобальные изменения. Одни новые программы успешно использовались последние несколько лет, другие вскоре были вынуждены прекратить свою работу. Ярким примером последнего является достаточно известная компания Payitmobile, которая обанкротилась весной 2002 года.

В данном обзоре рассматриваются в основном те программы в области электронных денег, которые в определенной степени получили признание на рынке. Тем не менее продукты, находившиеся на стадии начального развития, а также пилотные проекты, которые в ближайшее время прекратят свое действие, также могут представлять интерес. Все существенные инновации в области электронных и мобильных платежей осуществляются с использованием инструментов и на основе программ, описанных в следующих разделах. Необходимо также принимать во внимание тот факт, что количество и объем электронных и мобильных платежей, совершаемых с использованием Интернета на основе инноваций в области электронных денег, все еще составляют незначительную часть общего количества и объема платежей.

Ответы на многие из поставленных вопросов вызывают затруднения ввиду недоступности соответствующей информации. Например, статистические данные, приведенные в таблице D, в большинстве случаев не были опубликованы. Однако некоторые данные, например о количестве пользователей программы, зачастую не слишком информативны, так как, помимо активных участников, данные включают большое количество клиентов, которые использовали систему только один раз и больше никогда ею не воспользуются.

Инновационные программы в области электронных денег с использованием мобильных средств связи и Интернета обладают некоторыми общими характеристиками:

- Во всех программах приведены общие условия, которые необходимо соблюдать сторонам-участникам.
- Существуют некоторые указания на взимаемые провайдерами платежных услуг комиссии, но в целом их выбор остается за пользователями программ.
- Во всех случаях клиринг и расчетные операции осуществляются через банковский сектор.

В следующих разделах дается детальное описание соответствующих инструментов и программ на основе информации, предоставленной заинтересованными компаниями/операторами программ.

#### **3.2. Инновационные услуги, совершаемые с использованием традиционных платежных инструментов через Интернет**

##### **3.2.1. Кредитные карты**

В настоящее время большинство операций, совершаемых с использованием кредитных карт через Интернет, осуществляется на основе стандарта шифрования SSL, поскольку стандарт SET не смог утвердиться. В рамках применения SSL данные о кредитной карте клиента зашифровываются с использованием этого стандарта и направляются в организацию розничной торговли через Интернет. В рамках использования SET клиент, организация розничной торговли и банк идентифицируются с помощью цифровых удостоверений и цифровых подписей, а все относящиеся к безопасности операционные данные защищены от неавторизованного доступа средствами криптографии. Стандарт SET является достаточно безопасным, но, с другой стороны, отличается высокой степенью сложности.

В некоторых случаях были разработаны и введены различные технические процедуры без использования единого стандарта. Наиболее важными из этих процедур являются следующие:

- Verified by Visa, называемая также Visa 3-D Secure, или Payer Authentication, — аутентификация плательщика;
- SPA (приложение безопасных платежей) в комбинации с UCAF (универсальное поле аутентификации держателя карты), называемая также SecureCode, — от компаний MasterCard/Europay.

Организации розничной торговли, использующие вышеупомянутые процедуры Visa и/или MasterCard/Europay, защищены от убытков вследствие мошенничества с кредитными картами, поскольку банки, выпускающие карты, могут установить личность держателя карты при совершении им операций с использованием его индивидуального пароля.

С целью обеспечения поддержки 3-D Secure, известной также под названием SecureCode, программой MasterCard было достигнуто соглашение между Visa и MasterCard. Оно расширит принятие платежных инструментов и внесет свой вклад в рыночную базу в ближайшем будущем.

С планируемым введением к концу 2005 г. во всем мире стандарта EMV (Eurocard, MasterCard, Visa) кредитные и дебетовые карты будут оборудованы чипом в дополнение к магнитной полосе. Это значительно повысит уровень безопасности использования кредитных карт через Интернет, так как, в отличие от магнитной полосы, чип может быть эффективно защищен от дублирования или внесения изменений посредством криптографических процедур.

Кроме того, Visa (Visa Direct) and MasterCard (MoneySend) разработали услуги типа P2P по переводу денежных средств с одной карты на другую, и эти услуги вскоре будут введены на всей территории Европейского союза.

Поскольку вышеуказанные стандарты/процедуры были разработаны и введены на международной основе, центральный банк считает необходимым проведение соответствующих глубоких международных исследований и оценок.

### 3.2.2. Кредитовые переводы

При использовании услуг интернет-банкинга клиенты обращаются к веб-сайту своего кредитного учреждения, при этом применяется стандарт компьютерного интерфейса домашнего банкинга (HBCI). Это общий стандарт интернет-сообщений банковской системы Германии для информационного обмена между банками и их клиентами. Новая версия этого стандарта — HBCI 3.0 — была введена под названием FinTS (услуги финансовых операций). Данный стандарт включает новые деловые ситуации и поддерживает различные классы цифровых подписей, а также существующую процедуру PIN/TAN (номер операции), которая базируется на специальном TAN для каждого кредитового перевода. Вероятно, что в будущем стандарт HBCI 3.0 получит широкое распространение.

### 3.3. Инновации в области платежных программ с использованием мобильных средств связи и Интернета

Существующие программы можно подразделить на процедуры совокупного сбора платежей, предоплаченные платежные услуги и процедуры с использованием мобильных телефонов.

#### 3.3.1. Процедуры совокупного сбора платежей

**FIRSTGATE click&buy.** Система управляется FIRSTGATE Internet AG; акционерами являются 3S Beteiligungs- und Vermögensverwaltungsgesellschaft mbH, Elton Participation Corporation и HBZ Prime Participation Holding AG. FIRSTGATE click&buy является микробиллинговой системой (начиная приблизительно с 0,05 евро) для цифрового контента в Интернете и на мобильных платформах и используется в национальном масштабе.

Покупка товаров с использованием Интернета происходит следующим образом. Пользователь регистрируется в режиме онлайн, выбирает пароль, получает PIN-код и направляет предварительно авторизованное поручение о ежемесячной оплате кредитной картой или посредством прямого дебетования. Если клиент желает приобрести контент, по которому предусмотрено обязательство оплаты дополнительных издержек, он должен нажать на соответствующую кнопку организации розничной торговли. Введя имя пользователя и PIN-код, клиент попадает на страницу, выставленную FIRSTGATE, на которой снова указываются название организации розничной торговли, тип и цена заказанного контента. Клиент должен принять цену за выбранный товар путем выбора соответствующей ссылки в целях получения возможности загрузки содержания. Аккумулированные затраты списываются с текущего счета клиента один раз в месяц, а соответствующая выручка зачисляется на текущие счета организаций розничной торговли.

Обмен данными происходит посредством использования стандарта шифрования SSL. Ограничительные брандмауэры и меры по обнаружению несанкционированного проникновения призваны исключить несанкционированный доступ к системе извне. Для этого могут использоваться индивидуализированные сертификаты X.509 и IP-отпечатки в дополнение к традиционной аутентификации посредством имени пользователя/пароля.

**Click & Pay net900.** Программное обеспечение net900 является продуктом компании In medias res GmbH. Используя названия Click & Pay, эта система эксплуатируется Deutsche Telekom AG как лицензиатом. net900 является микробиллинговой системой для осуществления покупок через Интернет и предлагает два варианта оплаты:

- net900 Classic — оплата посредством ежемесячного телефонного счета;
- net900 Kontopass — оплата посредством жиросчета.

**net900 Classic.** Для участия в системе клиенту необходимы жиросчет, телефонная линия в Германии, доступ в Интернет через модем или ISDN-карту и программное обеспечение net900. Если клиент попадает в область, в которой предусмотрено обязательство по оплате издержек, он должен подтвердить свое намерение оплатить издержки посредством выбора соответствующей ссылки. Далее программное обеспечение прерывает подключение к интернет-провайдеру и клиент переводится в сеть net900 в течение времени передачи содержа-

ния. Клиент постоянно получает информацию о продолжительности и стоимости подключения. Суммы, подлежащие оплате клиентом, аккумулируются и собираются посредством выставления регулярного ежемесячного телефонного счета.

**net900 Kontopass.** Название, номер счета и код банка зашифровываются с использованием стандарта SSL и передаются в net900. Далее net900 переводит небольшую сумму на указанный счет и одновременно сообщает клиенту PIN-код в поле “цель использования” перевода. Ввод этого PIN-кода открывает сеанс Kontopass. Платежные операции зашифровываются с использованием стандарта SSL.

net900 позволяет идентифицировать пользователей, которые подключены к Интернету через модем/ISDN. Реальный телефонный номер модема или ISDN-карты определяется net900, а меры безопасности телефонной сети используются для идентификации клиента и облегчения проведения расчетов со всеми провайдерами, принимающими net900.

### 3.3.2. Предоплаченные платежные услуги

**Paysafecard.** Компания paysafecard.com Wertkarten AG управляет данной системой в Германии в сотрудничестве с Commerzbank AG, который также является акционером компании.

Paysafecard является предоплаченной платежной услугой, которая может использоваться для совершения микроплатежей через Интернет. Карты различаются по стоимости (от 25 до 100 евро) и покупаются местными организациями розничной торговли, которые переводят выручку на консолидированный счет, открытый в Commerzbank AG. Карта непополняема и не содержит никакой другой информации, кроме 16-значного цифрового номера (PIN-кода), скрытого под стираемым защитным слоем. Она используется для осуществления покупок в Интернете и для получения доступа к информации по счету с платежного сервера paysafecard. Карта также может быть защищена дополнительным паролем, который препятствует ее использованию другими лицами. Обмена денежной стоимостью в форме предоплаченных модулей стоимости не происходит. Между покупателем, организацией розничной торговли и провайдером платежных услуг осуществляется обмен информацией, которая хранится и обновляется в базе данных paysafecard.com. Обмен данными между клиентом, организацией розничной торговли и paysafecard шифруется посредством использования стандарта SSL. Расчеты осуществляются с использованием предоплаченных бессрочных депозитов на консолидированном банковском счете в Commerzbank AG.

Paysafecard функционирует в Германии с лета 2001 г. и в настоящее время используется в национальном масштабе.

**MicroMoney.** MicroMoney выпускаются Deutsche Telekom AG в сотрудничестве с Postbank AG как часть ее платежной системы T-Pay по совершению онлайн-покупок. Deutsche Telekom CardService GmbH (DeTeCardService) ответственна за распространение карт, открытие новых счетов, техническую поддержку платежной системы и услуги по консультированию клиентов. MicroMoney является микробиллинговым платежным решением, в рамках которого используются карты номинальной стоимостью 15, 30 и 50 евро. Система широко используется в национальном масштабе.

Карта MicroMoney представляет собой непополняемую предоплаченную скрэтч-карту, объединенную с телефонной картой для совершения интернет-платежей. Ее можно купить в сети магазинов розничной торговли и сети распространения DeTeCardService. Приобретая карту MicroMoney, клиент получает депозит в Postbank AG, который соответствует сумме, указанной на карте. Карта содержит два поля, защищенных магнитной полосой, скрывающей 16-значный цифровой код MicroMoney для осуществления онлайн-платежей и 12-значный цифровой код CallingCard для внутренних и международных звонков. Выбирая ссылку MicroMoney на сайтах организаций розничной торговли — участниц системы, пользователь связывается с внешним интерфейсом MicroMoney, где и совершается оплата. Данные об операции (например, ID организации розничной торговли, вид и стоимость товаров, дата, время) со стороны организации розничной торговли становятся доступными через интерфейс и подтверждаются посредством введения клиентом 16-значного цифрового кода. После завершения платежной операции организация розничной торговли в режиме онлайн получает сообщение-подтверждение вместе с отчетом, содержащим соответствующую информацию об операции. Операции объединяются и зачисляются на счет организации розничной торговли в виде регулярных платежей, частота которых подлежит согласованию.

Обмен данными между системой организации розничной торговли и системой MicroMoney базируется на командах HTML (запрос/подтверждение). Обмен данными между системой организации розничной торговли, системой MicroMoney и клиентом происходит с использованием 128-битного кода (банковский стандарт) и шифруется с использованием стандарта SSL.

### 3.3.3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных телефонов

**Paybox.** С начала 2003 г. в Германии после прекращения предоставления мобильной платежной услуги paybox компания paybox solutions AG функционирует в качестве провайдера инновационных услуг, поддерживая мобильные услуги и платежные приложения для банков, телекоммуникационных компаний и национальных цен-

тров обработки платежей. Система *rauhox* описывается ниже, поскольку ее базисный подход важен, а приостановленная в Германии деятельность в этой области будет продолжена провайдером мобильной связи *Мохто*.

*Rauhox* — это система осуществления платежей через Интернет с использованием мобильных телефонов, а также через торговые точки. Между пользователями *rauhox* совершаются равнозначные платежи. Для участия в системе клиент должен зарегистрироваться в *rauhox* (получив в том числе разрешение на прямое дебетование клиентского счета) и иметь PIN-код, предоставляемый *rauhox*.

Осуществление автономных розничных платежей (когда организация розничной торговли также использует мобильный телефон для получения оплаты) или операций типа P2P выглядит следующим образом. Платательщик сообщает номер своего телефона организации розничной торговли, которая также зарегистрирована в системе *rauhox*. Провайдер услуги сообщает телефонный номер клиента-плательщика и сумму оплаты на сервер *rauhox*. Сотрудник *rauhox* звонит плательщику и сообщает ему сумму оплаты и название организации розничной торговли. Плательщик авторизует платеж, вводя свой PIN-код *rauhox*. После осуществления расчетов *rauhox* направляет клиенту подтверждение и выдает организации розничной торговли подтверждение об успешной авторизации. Далее счет плательщика дебетуется посредством прямого дебетования, и *rauhox* зачисляет соответствующую сумму на банковский счет организации розничной торговли.

Кроме того, пользователи *rauhox* также могут переводить деньги друг другу. Отправитель звонит в *rauhox*, вводит номер мобильного телефона получателя и сумму к оплате и подтверждает платеж с использованием своего PIN-кода *rauhox*.

Процедура совершения интернет-платежей аналогична процедуре осуществления автономных платежей, за исключением того, что плательщик вводит данные об операции, используя веб-страницу.

При осуществлении перевода плательщик заполняет соответствующую форму на домашней странице *rauhox* и сообщает номер своего мобильного телефона. После заполнения формы сотрудник *rauhox* звонит плательщику и запрашивает авторизацию на совершение операции посредством введения плательщиком своего PIN-кода *rauhox* через мобильный телефон. Затем счет плательщика дебетуется, а счет получателя кредитруется. Получатель информируется об оплате посредством электронной почты.

Регистрация в *rauhox* выполняется с использованием зашифрованной с использованием стандарта SSL коммуникационной линии. Процедура *rauhox* использует номер мобильного телефона покупателя. С помощью SIM-чипа внутри мобильного телефона клиент может быть четко идентифицирован, а связь осуществляется через безопасный канал внутри GSM-сети мобильного оператора.

**STREET CASH.** Мобильная платежная процедура *STREET CASH*, предоставляемая *inatesc* в Лейпциге, основана на передаче текстовых сообщений и может использоваться с помощью мобильных телефонов, поддерживающих функцию SMS. Данная система еще не получила широкого распространения. В отличие от *rauhox*, *STREET CASH* не является отдельной системой совершения мобильных платежей, а интегрирована в мультиплатежную платформу *powercash21*.

Эта программа позволяет оплачивать счета с использованием SMS-сообщений. После успешной регистрации адреса и реквизитов банковского счета в *STREET CASH* клиенту сообщается секретный PIN-код. Счет выставляется организацией розничной торговли, то есть SMS-сообщение с указанием суммы платежа и телефонного номера клиента передается в *STREET CASH*. После этого *STREET CASH* направляет SMS-сообщение клиенту, который должен подтвердить сумму платежа путем введения своего PIN-кода. Затем SMS-сообщение с подтверждением направляется организации розничной торговли. Деньги списываются с жиросчета или текущего счета клиента, предназначенного для совершения операций с использованием кредитной карты клиента.

SMS-сообщения зашифровываются в сети GSM и безопасно передаются. При совершении платежной операции личные данные клиента не передаются.

#### 4. Меры банковской политики

##### 4.1. Меры банковской политики, касающиеся инноваций в области электронных денег

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** С начала 1996 г. кредитные учреждения должны отражать в своих ежемесячных банковских балансах (“загрузка встречной стоимости на карты с хранимой стоимостью”) стоимость электронных денег, выпущенных на картах, в позиции “специальные пассивы”. С января 1997 г. эта встречная стоимость была включена в денежную массу M1 и M3, хотя ее суммы пока незначительны. В начале 1998 г. с принятием поправки в Закон о банках выпуск электронных денег на картах с хранимой стоимостью и в компьютерных сетях был разрешен только кредитным учреждениям. Точка зрения Бундесбанка состоит в том, что инновации в области платежных систем в настоящее время не угрожают осуществлению денежно-кредитной политики центрального банка и в будущем Евросистема сохранит возможность установления условий на денежном рынке таким образом, что они будут отвечать целям рынка. Хотя электронные деньги имеют относительно большой потенциал по замене находящейся в обращении денежной массы, мнение Бундесбанка под-

крепляется общим объемом и структурой находящихся в обращении банкнот, а также тем, что общество предпочитает использовать традиционные деньги.

С января 1999 г. в размере минимальных резервов учитываются также объемы электронных денег, поскольку они являются частью балансовой позиции “суточные депозиты”. С тех пор на эти резервы начисляются проценты. В случае значительного сокращения баланса центрального банка — риск, который в настоящее время кажется незначительным, но который не может быть исключен, — введение более высоких минимальных резервов, похоже, было бы адекватной мерой.

Ожидаемая замена банкнот не должна существенно угрожать доходу от сеньоража. До сих пор не предусматривались какие-либо меры по компенсации возможных потерь дохода.

Бундесбанк уверен, что вариант выпуска им собственных электронных денег должен оставаться открытым как своего рода крайняя мера. Однако условия для принятия такого решения, которые должны определяться Управляющим советом, еще не установлены. Сначала предстоит ответить на некоторые вопросы относительно затрат, безопасности, статуса законного платежного средства, риска и конкуренции.

**Вопросы безопасности.** В обзоре БМР по вопросам безопасности электронных денег (1996 г.) и в “Докладе об электронных деньгах” (опубликованном Европейским центральным банком в августе 1998 г. и дополненном в мае 2003 г. обзором “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег”) даются критерии оценки систем электронных денег в национальном масштабе на предмет их соответствия современным требованиям. На требованиях этих документов базируется оценка Бундесбанком программ в области электронных денег. Его опросный лист, посвященный оценке функций безопасности новых электронных платежных средств, основан на положениях вышеупомянутых обзоров. В области безопасности Бундесбанк тесно сотрудничает с Федеральным офисом по безопасности информационной технологии (Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik) как с технически компетентным органом государственной власти.

В сотрудничестве с Федеральным управлением по финансовому контролю Бундесбанк стремится так влиять на операторов новых систем в области электронных денег, чтобы эти системы не опускались ниже общего уровня безопасности.

**Вопросы деятельности провайдера/вопросы контроля.** Компании, выпускающие электронные деньги, должны контролироваться компетентным органом. Они должны отвечать минимальным требованиям к данному виду деятельности. Это касается лицензирования, платежеспособности, ликвидности, инвестиций и рисков потенциальных убытков, управления рисками и систем контроля, а также технической и операционной безопасности (включая высокие стандарты шифрования). В Германии эти стандарты соблюдаются.

Директива об электронных деньгах 2000/46/ЕС и Директива 2000/28/ЕС, вносящая поправки в Директиву 2000/12/ЕС, касающуюся занятия и осуществления предпринимательской деятельности кредитных учреждений, были реализованы в Германии в Четвертом законе о поддержке финансового рынка, который вступил в силу 1 июля 2002 года.

До принятия Директивы об электронных деньгах ключевые критерии уже были выполнены принятием Шестого закона, вносящего поправки в Закон о банках. В соответствии с рекомендациями Европейского валютного института за деятельностью в области предоплаченных карт, а также сетевых/программных продуктов в области электронных денег в Германии начал осуществляться пруденциальный контроль (раздел 1 (1), предложение 2, № 11, 12 из старой редакции Закона о банках). Ранее для предприятий, осуществляющих деятельность в области предоплаченных карт, существовало исключение в том случае, если ограниченное использование и распространение предоплаченных карт не составляло угрозы для платежной системы.

В настоящее время Директива об электронных деньгах привела к созданию нового типа кредитного учреждения, к которому согласно закону ЕС применяются менее строгие правила контроля до тех пор, пока оно ограничивает свою деятельность в этой области выпуском электронных платежных модулей. При реализации Директивы об электронных деньгах такие виды деятельности, как “деятельность в области предоплаченных карт” и “деятельность в области сетевых продуктов”, были объединены и теперь называются “деятельностью в области электронных денег” (раздел 1 (1), предложение 2, № 11 Закона о банках), так как платежная практика показала, что невозможно провести четкую границу между этими двумя видами продуктов в области электронных денег. Новое определение деятельности в области электронных денег базируется на дефиниции, содержащейся в Директиве об электронных деньгах; однако введение термина “управление” должным образом учитывает дополнительную деятельность, которой институты электронных денег имеют право заниматься. Кроме того, все предварительно оплаченные модули стоимости, хранимые на электронных информационных носителях в форме требования к эмитенту-агенту, которые принимаются третьими лицами в качестве платежного средства, не являющегося законным средством платежа, считаются электронными деньгами. Определение термина “институт электронных денег” (раздел 1 (3d), предложение 4 Закона о банках) было необходимо с юридической точки зрения.

Положения о “европейском паспорте” также применяются к институтам электронных денег; то есть институты электронных денег, базирующиеся в Европейской экономической зоне и использующие свое право на открытие филиалов в других странах — членах ЕС, а также свободу оказывать услуги на всей территории Европейского союза, подлежат контролю только со стороны их национального контрольного органа (см. соответствующие поправки в разделах 24а и 53b Закона о банках). Так как это означает конкуренцию институтов электронных денег Германии с другими учреждениями этого типа, базирующимися в еврозоне, невозможно придерживаться принципа полного контроля за учреждениями, даже если бы они ограничили свою деятельность работой с предоплаченными картами и сетевыми/программными продуктами в области электронных денег. Освобождение от пруденциального надзора, предоставленное в соответствии с требованиями Директивы об электронных деньгах учреждениям, выпускающим только электронные деньги, должно было быть включено в Закон о банках.

В разделе 33 (1), предложение 1, № 1 (е) Закона о банках минимальный начальный капитал установлен в размере 1 млн. евро. Требования к собственным средствам, которые должны постоянно выполняться институтами электронных денег, содержатся в разделе 10 (10) Закона о банках, в соответствии с которым собственные средства должны составлять по крайней мере 2% текущей суммы или среднего показателя суммы их долгов за предыдущие шесть месяцев на основе неиспользованных лимитов электронных денег исходя из более высокого показателя.

Ограничение круга эмитентов электронных денег кредитными учреждениями, на которые распространяется требование о банковском контроле, может уменьшить риск возникновения проблем ликвидности или платежеспособности. Кроме того, банки имеют прямой доступ к кредитным средствам центрального банка. Исходя из требований контроля они должны иметь адекватные системы управления рисками, что могло бы повысить уровень безопасности.

**Вопросы платежной системы.** При проведении клиринга и расчетов в отношении программ в области электронных денег каких-либо конкретных проблем не возникало.

**Вопросы надзора.** Являясь органом надзора за платежной системой, Бундесбанк не принимал каких-либо мер по оказанию влияния на разработку и функционирование программ в области электронных денег, однако он акцентирует внимание на безопасности таких программ. В этом контексте оценка риска появления поддельных электронных денег является новой задачей, при решении которой Бундесбанк использует специализированные знания третьих сторон, например Федерального офиса по безопасности информационной технологии. Каждый раз, когда эмитент электронных денег намеревается заняться бизнесом в данной области, соответствующая программа оценивается Бундесбанком и Федеральным офисом по безопасности информационной технологии в соответствии с требованиями Евросистемы и Бундесбанка, как это изложено выше в разделе, касающемся вопросов безопасности. Проблемы и недостатки программы обсуждаются с заинтересованными компаниями с целью достижения приемлемых решений. Эта процедура применяется каждый раз, когда существующие системы расширяются или совершенствуются — появляются дополнительные приложения или функциональные возможности.

**Вопросы трансграничного характера.** В настоящее время в Германии отсутствуют продукты или программы в области электронных денег, распространяемые иностранными компаниями, которые вызывали бы беспокойство органов власти. В случае проживания эмитента или участников программы в разных странах существуют проблемы в отношении применения регулирующих мер, касающихся трансграничных продуктов в области электронных денег или платежей в национальной или иностранной валюте, предлагаемых в Германии. Иногда, если оператор использует агента в Германии, можно считать, что агент занимается банковской деятельностью и подлежит контролю. Решение этой проблемы невозможно на национальном уровне, оно требует международного сотрудничества компетентных органов. Федеральное управление по финансовому контролю недавно решило потребовать авторизации иностранных учреждений третьих стран, которые намереваются активно предоставлять финансовые услуги клиентам в Германии, находясь при этом за пределами страны.

**Правовые вопросы.** Система GeldKarte, управляемая ассоциациями банков Германии, основана на трехсторонней договорной структуре, хотя количество участвующих посредников и их взаимодействие предполагают большее количество договорных отношений, чем это предусматривалось в рамках трехсторонних отношений. Вся договорная документация, касающаяся (а) отношений банк-эмитент/держатель карты, (б) отношений организация розничной торговли/банк и (с) прав и обязанностей банков-участников, определена общим соглашением между ассоциациями банков, обязательным для всех банков, которые являются членами этих ассоциаций.

В соответствии со стандартными условиями договора между банком-эмитентом и держателем карты в случае потери карты ее держатель не защищен от потери денежных средств, находящихся на текущем счете клиента по учету денежных средств с использованием данной карты, так как любое лицо, ее нашедшее, может воспользоваться хранимой на ней стоимостью. Таким образом, риск потери карты юридически сопоставим с утратой банкнот и монет. Существует “горячая линия”, позволяющая держателю карты в случае ее утери заблокиро-

вать доступ к совершению операций с ее использованием (осуществление таких операций возможно только при использовании PIN-кода).

Стандартные условия договора между банками и организациями торговли предполагают, что организация розничной торговли обязана принимать карту к оплате в том случае, если клиент намерен совершить операцию с ее использованием; организация розничной торговли обязана также принимать карты к оплате посредством использования логотипа. Согласно условиям договора любой “должным образом осуществленный” платеж между держателем карты и организацией розничной торговли предоставляет последней независимое платежное требование к банку-эмитенту. В целях поддержания нового платежного инструмента платежное обязательство банка-эмитента покрывает стоимость, созданную мошенническим путем. Потери одного учреждения в этом случае будут распределены между банками.

В рамках межбанковских отношений проводятся различия между правами и обязательствами банков: (i) вследствие операции загрузки, которая может произойти через банкоматы в банках, не являющихся банками-эмитентами, (ii) в контексте сбора встречной стоимости наличных денег в обмен на электронную стоимость, которую организация розничной торговли приняла к оплате.

Правовой анализ систем в области электронных денег до некоторой степени сопоставим с анализом систем кредитных или дебетовых карт (в частности, системы на основе карт ЕС) или других систем, где получатель платежа приобретает гарантируемое право на получение оплаты от банка-эмитента.

Что касается информации о сетевых/программных схемах в области электронных денег, то на момент написания данного обзора она была недоступна.

В настоящее время не планируется принятие документов, связанных с урегулированием договорной деятельности в области электронных денег. Однако, поскольку сейчас при заключении договоров существует значительная степень свободы, необходимо ввести определенные ограничения в данной области.

Что касается регулирующего подхода (например, банковского надзора, требований к минимальным резервам и страхованию вкладов), преобладает мнение, что обязательства в связи с выпуском электронных денег не являются вкладами в юридическом смысле этого понятия вследствие невозможности установления личности держателя карты.

**Вопросы правоприменения.** В контексте борьбы с отмыванием денег на национальном уровне не было принято никаких шагов. В настоящее время эта проблема не представляется слишком острой, поскольку GeldKarte, как и другие системы на основе карт, может хранить только ограниченные суммы, что позволяет конвертировать в электронные деньги на основе карт только малые стоимости.

#### **4.2. Меры банковской политики, касающиеся платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета**

**Общие правовые вопросы.** Закон о рамочных условиях для электронных подписей, реализующий положения Директивы 1999/93/ЕС от 13 декабря 1999 г. о правовых основах Сообщества для электронных подписей, вступил в силу 22 мая 2001 года. Цель принятия данного закона заключается в урегулировании использования электронных подписей и внесении вклада в их юридическое признание. Кроме того, 1 января 2002 г. в Германии вступила в силу Директива ЕС об электронной торговле 2000/31/ЕС от 8 июня 2000 года. В ближайшем будущем не планируется принятия конкретных поправок в правовые положения.

**Вопросы безопасности.** Для проведения анализа функционирования конкретных систем департамент платежных систем Бундесбанка в качестве органа надзора разработал опросный лист по оценке функций безопасности новых электронных платежных средств в качестве предварительного требования к проверке безопасности. В этой области Бундесбанк тесно сотрудничает с Федеральным офисом по безопасности информационных технологий (Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik) как технически компетентным государственным органом власти. Органы надзора стремятся оказывать влияние на операторов новых платежных систем таким образом, чтобы эти системы не опускались ниже общего уровня безопасности, предусмотренного для банковской системы. Сертификация безопасности каждой программы с привлечением доверенной третьей стороны не предусматривается.

В сотрудничестве с Федеральным офисом по безопасности информационных технологий органы надзора анализируют безопасность платформ интернет-банкинга и структуры управления рисками интернет-банков. Такой анализ включает детальную оценку информационной инфраструктуры банков. Вместе с тем консультации на его основе носят чисто информативный характер. Органы надзора, контролирующие деятельность банков, не проводят конкретных проверок безопасности новых электронных платежных систем.

**Информация об эмитенте.** В Германии нет общих правил относительно необходимости получения разрешения на использование платежных систем посредством мобильных телефонов или Интернета. В соответствии с разделом 1 (1a), предложением 2, № 6 Закона о банках предприятия, которые предлагают услуги по переводу денег, должны иметь авторизацию — разрешение на ведение этого бизнеса. Поэтому Федеральное управле-

ние по финансовому контролю и Бундесбанк должны проверять каждую систему в отдельности, чтобы установить, имеет ли место оказание услуг по переводу денег. Если в соответствии с Законом о банках отсутствует очевидная причина считать, что данная деятельность требует авторизации, предприятие может использовать свою систему без применения к ней норм банковского надзора. Таким образом, использование таких платежных систем априори не требует авторизации.

В связи с принятием последней поправки в Закон о банках выпуск кредитных карт и управление ими считаются оказанием финансовых услуг (раздел 1 (1а), предложение 2, № 8 Закона о банках) и поэтому подлежат пруденциальному надзору.

**Вопросы платежной системы.** При проведении клиринга и расчетов в рамках платежных программ с использованием мобильных средств связи и Интернета не возникало каких-либо проблем. Статистические данные о платежах в рамках таких программ собираются на основе обзоров, публикуемых компаниями, специализированной литературы и отраслевой прессы. Развитие рынка платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, вряд ли приведет в ближайшем будущем к существенному сокращению количества банкнот и монет, так как в значительной степени новые системы предназначены для осуществления микроплатежей, а инновационные услуги, связанные с традиционными платежными инструментами, заменяют собой другие дистанционные платежи, которые не были защищены или были защищены иным образом. Новые платежные программы с использованием Интернета и мобильных средств связи существенно повысят эффективность осуществления платежей, так как в большинстве случаев они адекватно отвечают потребностям электронной и мобильной торговли.

**Вопросы надзора.** Учитывая значение вопросов надзора для безопасности и эффективности платежей, Бундесбанк включает платежи, совершаемые с использованием Интернета и мобильных средств связи, в сферу своего надзора. Однако Бундесбанк не принял конкретных мер по оказанию влияния на разработку и использование платежных программ с использованием Интернета и мобильных средств связи, потому что участники рынка в условиях конкуренции должны сами предлагать решения, которые будут в наибольшей мере отвечать потребностям клиентов.

**Вопросы контроля.** Положения о контроле за банками не содержат никаких конкретных норм, регулирующих вопросы управления рисками в случае с провайдерами систем электронных платежей. Тем не менее раздел 25а Закона о банках применяется к учреждениям, которые подпадают под его действие. В нем в том числе говорится, что учреждение должно иметь соответствующие механизмы управления, мониторинга и контроля за рисками, а также механизмы соблюдения положений законодательных актов. В соответствии с разделом 25а Закона о банках Федеральное управление по финансовому контролю издало, например, циркуляр, устанавливающий общие нормы по управлению аутсорсингом.

Общие для всех случаев нормы, вероятно, были бы непродуктивными, поскольку постоянные изменения в процессе непрерывного развития банковской сферы очень быстро сделали бы их не отвечающими современным потребностям. Поэтому был выбран подход, предполагающий достаточную гибкость норм и позволяющий реагировать на происходящие изменения.

**Вопросы правоприменения.** В настоящее время платежные продукты, использующие Интернет и мобильные средства связи, не считаются особенно привлекательными для использования с целью отмывания денег из-за незначительных размеров платежей, ограничений стоимости покупок, идентификации участвующих сторон, клиринга и расчетов через банковскую систему и т.д.

**Вопросы трансграничного характера.** В настоящее время продвижение интернет-платежей и мобильных платежей в Германии иностранными компаниями не вызывает беспокойства со стороны органов власти. Однако существуют трудности в применении регулирующих мер, касающихся трансграничных продуктов в области электронных денег или платежей в национальной или иностранной валюте, предлагаемых в Германии, если эмитент или участники программы постоянно проживают в разных странах или юрисдикциях. Решение таких проблем требует международного сотрудничества компетентных органов власти.

## Греция

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Новая программа, получившая название **BALCARD**, в настоящее время находится в пилотной стадии, ее испытания должны были завершиться до конца 2003 года. Программа BALCARD имеет следующие характеристики.

BALCARD является платежным продуктом в области электронных денег на основе пополняемой предоплаченной чип-карты, предназначенной для совершения через Интернет онлайн-покупок, предлагаемых целым рядом организаций торговли — участников данной программы. Продукт на основе электронных денег имеет

трансграничные и мультивалютные функции. Проект инициирован и частично финансируется Европейским союзом, был предпринят консорциумом банков, межбанковскими органами и технологическими предприятиями. Запущенная в январе 2002 г. и реализовавшая техническую инфраструктуру программа должна была пройти испытания в конце 2003 г. в четырех участвующих странах, а именно — в Греции, на Кипре, в Болгарии и Румынии. Проект должен завершиться в конце мая 2004 года.

**Функциональные аспекты.** Участниками программы являются: Mellon Technologies (Греция) и Schlumberger (Франция) в качестве технологических провайдеров и координаторов проекта; Borica (Болгария) в качестве технологического провайдера; Eurobank Cards (филиал Евробанка), Почтовый банк Болгарии и Платежные системы JCC (Кипр) в качестве пользователей.

В BALCARD электронная стоимость хранится на анонимных смарт-картах, доступных в сети эмитента. Для активации электронного кошелька с использованием имени пользователя и 4-значного пароля персональный компьютер пользователя должен быть оборудован специальным ридером с клавиатурой и экраном и соответствующим программным обеспечением на компакт-диске. Пароль предоставляется эмитентом стоимости, а имя пользователя выбирается клиентом. Организациям торговли компания-эмитент предоставляет чип-карту для учета операций, а также соответствующий ридер и программное обеспечение, с помощью которых организация торговли ведет учет.

Электронный кошелек соответствует Общим спецификациям электронного кошелька (CEPS) и криптографическому протоколу SSL (128-битный ключ) и используется для обеспечения безопасности передаваемых данных.

Предусмотрены максимальный лимит в размере 300 евро для чип-карты и максимальный лимит по покупкам в день (100 евро). Перевод стоимости с карты на карту запрещен, а неиспользованная стоимость по запросу предъявителя может быть оплачена по номиналу.

## 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

С начала 2002 г. в Греции используется программа электронных денег, получившая название **egnatiaPrepay**. Ее основные характеристики представлены ниже.

egnatiaPrepay представляет собой продукт в области электронных денег, запущенный компанией Egnatia Bank для осуществления онлайн-операций через Интернет в целом ряде электронных магазинов, являющихся участниками данной программы. Программа была разработана, используется, управляется, технически поддерживается и распространяется банком, который выступает также в качестве эмитента стоимости, клирингового учреждения, разработчика и поставщика программного обеспечения для пользователей и организаций торговли. В течение первого года работы egnatiaPrepay имела 128 пользователей, которые выполнили 212 операций на сумму 7250 евро.

**Функциональные аспекты.** В настоящее время платежный инструмент имеет внутренние одновалютные (евро) функциональные возможности.

Электронное устройство, на котором хранится денежная стоимость, имеет форму анонимного пополняемого “виртуального” счета, который открывается в информационной системе банка, когда пользователь впервые активизирует уникальный 16-значный секретный код на веб-сайте банка. Код указан на предоплаченной карте стоимостью 100 евро, имеющей защитный слой, который необходимо стереть; карта действительна в течение одного года и доступна в сети банка. После активации на виртуальный счет зачисляется эквивалент предоплаченной суммы. Соединение с программой осуществляется через веб-сайт банка или организации торговли. Доступ к средствам, то есть онлайн-передача платежной инструкции, возможен посредством введения связанных со счетом имени пользователя и пароля, которые создаются пользователем.

В качестве сетевой программы центральный сервер в банке используется для управления операциями и административной информацией. Каждая электронная покупка регистрируется на сервере, а информационная система банка списывает соответствующие средства с виртуального счета клиента. Счет организации торговли, открытый в банке, кредитуется в конце каждого рабочего дня на общую сумму совершенных операций. Организациям торговли предоставлено соответствующее программное обеспечение для ежедневного мониторинга всех покупок, совершаемых посредством представленной программы. Максимальная сумма каждой покупки ограничена 3000 евро. Если клиент превышает свой кредитный лимит, его счет удаляется из системы. Любой остаток по кредиту на счете может быть выплачен по номиналу по запросу предъявителя. Операции типа кошелек—кошелек запрещены.

Что касается структуры оплаты, оператор программы взимает комиссию за каждую операцию только с организаций торговли. С пользователей системы комиссионные не взимаются.

Безопасность обеспечивается с использованием шифровального протокола SSL (128-битный ключ) с сертификатом Verisign для обеспечения конфиденциальности и целостности передаваемых данных. Имя и пароль клиента однозначно устанавливают единственный виртуальный счет, таким образом гарантируя идентификацию пользователя. Учет операций (аудиторский след) в системе управления банка облегчает решение любых ситуаций с их аннулированием по поручению клиентов.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

**Краткий обзор.** Вследствие широкого использования Интернета и мобильных услуг традиционные платежные инструменты, такие как кредитовые переводы, прямое дебетование, дебетовые карты и чеки, теперь существуют в электронной форме. В контексте электронного банкинга дистанционные электронные платежные инструменты включают онлайнные кредитовые переводы и онлайнное прямое дебетование.

В течение последних нескольких лет наблюдалось существенное увеличение количества и объемов операций, совершаемых с использованием услуг электронного банкинга. Исходя из информации, доступной Банку Греции, количество подписчиков на услуги интернет-банкинга в 2002 г. увеличилось на 46% по сравнению с соответствующим количеством подписчиков в 2001 году. Количество пользователей мобильного банкинга в период с 2001 по 2002 г. увеличилось на 31%.

**Интернет-банкинг.** В настоящее время в Греции 12 кредитных учреждений предлагают услуги интернет-банкинга. Используемые платежные инструменты включают кредитовые переводы и прямое дебетование. Осуществляемые операции: (i) переводы денежных средств в рамках одного кредитного учреждения; (ii) переводы денежных средств в другие кредитные учреждения; (iii) прямое дебетование (для оплаты счетов с использованием платежных карт, коммунальных счетов и т.д.); (iv) постоянные поручения (например, в случае с подпиской).

**Мобильный банкинг.** Из 12 кредитных учреждений, которые оказывают услуги интернет-банкинга, пять предлагают также услуги мобильного банкинга. Все эти пять кредитных учреждений предлагают услуги мобильного банкинга на основе SMS-сообщений, которые передаются по мобильным каналам связи. Некоторые из этих кредитных учреждений также предлагают мобильные услуги на основе WAP и поддерживают кредитовые переводы и прямое дебетование.

Для обеспечения безопасности дистанционных операций кредитные учреждения инвестировали капитал в аппаратные и программные системы безопасности.

**Безопасность операций.** Безопасность осуществления операций при оказании услуг интернет-банкинга обеспечивается следующими мерами:

1. После подписания договора пользователь получает коды системы безопасности для идентификации пользователей. Наиболее часто используются два кода, а именно — ID пользователя и PIN-код.
2. Пользователь обязан периодически изменять свой PIN-код.
3. Система блокирует PIN-код и отказывает в доступе к интернет-услугам, если пользователь несколько раз подряд ввел неправильный PIN-код.
4. Если соединение не используется в течение заранее установленного периода времени, система автоматически выгружает пользователя.
5. Используется номер авторизации операции (transaction authorisation number — TAN).
6. Веб-сайты кредитных учреждений подтверждаются цифровыми сертификатами.
7. Данные зашифровываются с использованием 128-битного SSL-протокола.
8. Доступ к серверам контролируется маршрутизаторами и брандмауэрами, которые ограничивают внешний доступ к определенным услугам и информации. Кроме того, некоторые кредитные учреждения принимают дополнительные меры безопасности, например, используют системы обнаружения неавторизованного проникновения и устанавливают демилитаризованные зоны в своей сетевой конфигурации.

На основе доступной информации все кредитные учреждения обеспечивают с первого по четвертый методы безопасности в соответствии с вышеупомянутым списком. Кроме того, шесть кредитных учреждений используют цифровые сертификаты для подтверждения своих веб-сайтов; десять кредитных учреждений используют 128-битный SSL-протокол для шифрования передаваемых данных. Также десять кредитных учреждений используют брандмауэры для мониторинга и фильтрации входящей и исходящей информации, три учреждения установили системы обнаружения неавторизованного проникновения, одно кредитное учреждение использует демилитаризованную зону, и, наконец, два кредитных учреждения используют номер авторизации операции (TAN).

В отношении мобильных услуг на основе WAP принимаются следующие меры безопасности:

1. После подписания договора пользователь получает коды системы безопасности для идентификации пользователей. Наиболее часто используются два кода, а именно — ID пользователя и PIN-код.
2. Пользователь обязан периодически изменять свой PIN-код.
3. Данные зашифровываются с использованием 128-битного WTLS-протокола.
4. Если соединение не используется в течение заранее установленного периода времени, система автоматически выгружает пользователя.
5. Операции осуществляются только с использованием номера мобильного телефона, который был определен в договоре.

В отношении мобильных SMS-услуг безопасность ограничивается мерами безопасности для передачи SMS-сообщений, предоставляемой мобильными сетями.

**Структура оплаты.** Структура оплаты зависит от политики, принятой каждым кредитным учреждением. В рекламных целях некоторые учреждения оказывают услуги интернет- и мобильного банкинга без взимания со своих пользователей какой-либо платы или комиссионных; другие используют скидки или придерживаются унифицированной политики ценообразования независимо от канала, используемого для совершения оплаты.

**Правовые меры.** Для того чтобы подписаться на услуги электронного банкинга и совершать операции, потенциальные пользователи должны подать заявление или подписать договор (на бумаге или в электронном виде). Договором определяются условия предоставления доступа к вышеуказанным услугам, проведение расчетных операций, обязательства и ответственность пользователя и кредитного учреждения, срок действия договора, порядок защиты частных данных, стоимость операций, права на интеллектуальную собственность и обмен данными между сторонами.

**Мультивалютные и трансграничные функции.** Семь из двенадцати кредитных учреждений, которые предлагают услуги интернет-банкинга, и четыре из пяти кредитных учреждений, которые предлагают услуги мобильного банкинга, также предоставляют возможность совершать трансграничные операции.

**Влияние инноваций на канал обработки платежей.** Что касается цикла оплаты, услуги интернет- и мобильного банкинга ограничены дистанционной передачей платежных инструкций. Клиринг и расчет платежей происходят посредством традиционного канала обработки платежей на рынке Греции, а именно — через существующие платежные системы и другие платежные механизмы.

**Поддержка обработки платежей в режиме реального времени.** Переводы денежных средств со счета на счет, осуществленные в одном и том же кредитном учреждении, могут совершаться в режиме реального времени. Промежуток времени, необходимый для проведения межбанковских платежей, зависит от платежного механизма, используемого для клиринга и расчетов.

#### **Электронная торговля (платежи бизнес—клиент и бизнес—бизнес)**

**Краткий обзор.** Операции в области электронной торговли совершаются с использованием кредитовых переводов, платежных карт и продуктов в области электронных денег. В настоящее время три кредитных учреждения предлагают услуги типа B2C, главным образом поддерживая электронные магазины.

Обычные функции безопасности включают: (i) использование цифровых сертификатов, которые подтверждают безопасность веб-сайтов электронных магазинов; (ii) протоколы шифрования для передачи данных об операциях через Интернет. Некоторые из этих кредитных учреждений используют SET-протокол, поддерживаемый Visa и MasterCard.

Три кредитных учреждения предлагают ограниченный спектр услуг типа B2B. Два из них все еще находятся на стадии разработки/реализации этих услуг, и подробная информация о них должна вскоре стать доступной. Третье учреждение находится на стадии пилотной эксплуатации и предлагает следующие услуги типа B2B: (i) передача дебетовых инструкций; (ii) инструкции по аннулированию и (iii) уведомление поставщика/покупателя.

#### **4. Меры банковской политики**

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Проблемы стратегического характера Банк Греции видит в перспективе постепенного роста электронных денег. В соответствии с текущими и ожидаемыми процессами любые возможные вопросы и проблемы стратегического характера, касающиеся эффективности денежно-кредитной политики, рассматриваются в рамках Евросистемы. С этой целью и в соответствии со структурой центрального банка по надзору за платежной системой операторы электронных денег представляют денежно-кредитные статистические данные о загрузках, платежах, погашении неиспользованных лимитов электронных денег.

Позиция центрального банка в отношении возможности самостоятельного выпуска электронных денег будет основываться на решениях стратегического характера Евросистемы.

**Общие правовые вопросы.** В настоящее время существует следующая правовая структура, применяемая к программам в области электронных денег:

- (i) Устав Банка Греции, согласно которому на центральный банк возложена задача поддержки и надзора за беспрепятственным функционированием платежных систем и инструментов, а также контроля за кредитными учреждениями, зарегистрированными в Греции.
- (ii) Закон 3148/5.6.2003, являющийся частью законодательных Директив Греции 2000/12/ЕС, касающийся занятия и осуществления предпринимательской деятельности кредитных учреждений и ее сопровождения в соответствии с поправками, внесенными Директивами 2000/28/ЕС и 2000/46/ЕС **о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег.**
- (iii) Акт председателя Банка Греции 2366/3.8.1995, разрешающий выпуск электронных денег в форме многоцелевых предоплаченных карт исключительно учреждениям, имеющим право на работу со вкладами или другими подлежащими возмещению средствами.
- (iv) Закон Совета по денежно-кредитной политике 50/31.7.2003 о создании структуры надзора за платежными системами.
- (v) Акт председателя Банка Греции 2501/31.10.2002 об информации, предоставляемой клиентам кредитными учреждениями, в том числе в отношении операций, совершаемых через Интернет.
- (vi) Закон 2331/1995 о предотвращении и сдерживании деятельности по отмыванию денег.
- (vii) Президентский Декрет 150/2001, включающий Директиву 99/93/ЕС об электронных подписях.

**Вопросы безопасности.** Банк Греции проводит оценку программ в области электронных денег. В частности, обзор Евросистемы “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег” представляет структуру оценки операционной надежности программ в области электронных денег. Центральный банк оценивает, насколько эффективно реализованная техническая, организационная и процедурная инфраструктура защищает аутентичность операций и предотвращает или быстро обнаруживает подделку, мошенничество и деятельность по отмыванию денег.

Кроме того, что касается контроля и управления техническими и процедурными рисками, то центральный банк оценивает адекватность процедур внутреннего аудита эмитента.

Согласно Президентскому Декрету 150/2001 Национальная комиссия по телекоммуникациям и почтовой связи (National Telecommunications and Post Commission — NTPC) является органом, ответственным за:

- предоставление квалификационных сертификатов;
- оценку соответствия устройств безопасного создания подписи;
- надзор и контроль за сервисными провайдерами сертификатов электронной подписи, которые зарегистрированы в Греции и имеют право на выпуск квалифицированных или неквалифицированных сертификатов или на предоставление других услуг по сертификации, связанных с электронными подписями.

Кроме того, в соответствии с Регламентом 248/71/2002 вопросы, касающиеся предоставления услуг по сертификации электронной подписи, подлежат контролю со стороны NTPC. NTPC также ведет регистр провайдеров сертификационных услуг, зарегистрированных в Греции. До настоящего времени были сертифицированы шесть таких провайдеров; один из них является кредитным учреждением. NTPC находится в процессе дальнейшей разработки структуры, в рамках которой будут оказываться такие услуги.

**Информация об эмитенте.** Согласно закону выпуск электронных денег в любой форме разрешен только кредитным учреждениям. Институты электронных денег также определяются как кредитные учреждения.

**Вопросы платежной системы.** Клиринг и механизмы расчетов электронных платежей используют традиционные каналы обработки платежей, поэтому в этой области до сих пор не возникало особых вопросов.

**Вопросы надзора.** Закон Совета по денежно-кредитной политике № 50/31.7.2002 создает структуру общих принципов и процедур, которые позволяют Банку Греции выполнять свои задачи в отношении надзора за платежными системами, которые включают программы и платежные инструменты в области электронных денег. В отношении электронных платежей надзор также применяется к другим продуктам и услугам в области электронных денег.

Банк Греции при необходимости с целью снижения рисков может предложить управляющим платежных систем или программ в области электронных денег внести изменения в операционные правила и/или в разработку данных систем.

**Вопросы контроля.** Поскольку эмитентами электронных денег являются исключительно кредитные учреждения, за ними установлен пруденциальный контроль, который осуществляется Банком Греции, в то время как электронные платежи как вид банковских операций находятся в сфере деятельности надзорной структуры центрального банка, который уделяет особое внимание вопросам безопасности и операционной надежности.

**Вопросы правоприменения.** Закон 3148/2003 предусматривает ограничения в отношении электронных денег, что сокращает риски, связанные с деятельностью по отмыванию денег и мошенничеству, а также с неплатежеспособностью эмитента.

**Вопросы трансграничного характера.** Президентский Декрет 116/2003 регулирует правовые вопросы, касающиеся услуг, предоставляемых информационным обществом, а также устанавливает нормы в отношении предоставления услуг электронной торговли.

## Дания

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Компания **Danmønt** в Дании является эмитентом стоимости и оператором программ в области электронных денег на основе карт. В 1997 г. статус собственника Danmønt изменился. Из независимой компании, принадлежащей PBS (компании клиринговых и платежных систем, совладельцами которой являются датские частные банки) и датскому телекоммуникационному оператору, Danmønt стала филиалом PBS, полностью принадлежащим этой компании. Сегодня Danmønt является интегрированной структурой PBS, но при этом является самостоятельным юридическим лицом. Как и до интеграции, PBS осуществляет клиринг на основе поступающей информации от Danmønt, которая с юридической точки зрения отвечает за этот процесс. Danmønt передала PBS выполнение “физической” части клиринга. Клиринг осуществляется с использованием стандартных аппаратных средств IBM и запатентованного программного обеспечения. Терминалы поставляются различными поставщиками.

Используемые методы шифрования — тройной стандарт DES, модуль приложения безопасности (SAM) во всех устройствах, принимающих карты (CAD-устройства), и запатентованные маски.

С клиентов и банков-участников комиссионные не взимаются. Организации торговли уплачивают следующие сборы:

- a) 0,18 датской кроны за каждую операцию;
- b) 10 датских крон за пакетную доставку от CAD-устройства;
- c) 5 датских крон за проводку в выписке по счету (если организация торговли желает получить одну проводку для каждого CAD-устройства, то это будет дороже, чем принятие организацией торговли общей проводки за весь период);
- d) ежегодный сбор 1250 датских крон за SAM (то есть не обязательно из расчета за CAD, поскольку один модуль SAM может включать несколько терминалов, которые затем не могут одновременно принимать платежи).

Схема не имеет каких-либо мультивалютных или трансграничных функций и не является частью многофункционального инструмента. Три компьютерных центра поддерживают перезагрузку карт Danmønt, которые до сих пор были неперегружаемые. Перезагрузка будет осуществляться посредством банкоматов.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В Дании сетевые/программные продукты в области электронных денег не функционируют.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

**Дебетовые карты и кредитные карты, используемые для совершения платежей через Интернет.** Датские дебетовые карты — Dankort, Eurocard, Visa, MasterCard, JCB, American Express и Diners Club являются платежными инструментами, предназначенными для совершения платежей через Интернет с использованием SSL, который позволяет:

- обеспечить безопасную передачу данных между интернет-браузером (держателем карты) и интернет-сервером (организацией торговли);
- проверять идентичность сервера;

- сохранять конфиденциальность данных при их передаче между браузером и сервером;
- обеспечивать целостность данных при их передаче между браузером и сервером.

Нет необходимости заранее устанавливать какое-либо программное обеспечение для браузера. Организация торговли заключает торговое соглашение с PBS.

**eDankort** — это новый способ совершения платежей через Интернет с использованием клиентского интернет-банка. eDankort — это виртуальная Dankort, и существует она только в Интернете.

Организации торговли, предлагающие товары в сети Интернет с использованием eDankort, должны заключить торговое соглашение с PBS, после этого они могут добавить на своем сайте опцию совершения платежей eDankort. Опция осуществления платежей eDankort может использоваться на сайте параллельно с другими платежными инструментами.

Когда клиент активирует ссылку с логотипом eDankort на веб-сайте организации торговли, устанавливается соединение с интернет-банком клиента и расчетная операция может быть осуществлена. Идентификация клиента осуществляется путем предоставления им своих личных данных интернет-банку, а согласие на осуществление платежа — путем ввода клиентом пароля. Номера карт не используются, так как платеж eDankort совершается как обычная банковская интернет-операция.

eDankort можно сравнить с программами, базирующимися на использовании PIN-кода, так как обмен данными между организацией торговли и интернет-банком происходит в зашифрованном виде. SSL-защита используется так же, как для обычных платежей Dankort, совершаемых с использованием Интернета. Организация торговли направляет зашифрованную PBS платежную информацию. PBS проверяет полученную информацию, распознает клиента интернет-банка, организацию торговли и сам платеж eDankort.

**mPay** представляет собой систему дистанционного совершения платежей на основе карт с использованием мобильного телефона в качестве платежного терминала. Работой mPay руководят телефонная компания и PBS.

Платежи в системе mPay совершаются с использованием:

- телефона (телефонный заказ);
- ПК (совершение покупок через Интернет);
- WAP-средств.

Держатель карты заключает соглашение с телефонной компанией, а организация торговли заключает соглашение с PBS.

Организация торговли получает информацию о номере мобильного телефона держателя карты вместо информации о номере его карты. Номер мобильного телефона связан с платежной картой ее держателя, платежи осуществляются посредством введения PIN-кода непосредственно с использованием телефона. PBS идентифицирует номер мобильного телефона с номером действующей карты и обрабатывает платеж.

Функции безопасности основаны на тех же принципах, которые применяются к Dankort. Кроме этого, в SIM-карту встроены следующие элементы безопасности:

- PIN-код;
- шифрование;
- сертификат операции.

Платежи, совершаемые с использованием мобильных телефонов, обладают очень высокой степенью безопасности.

Информация о связи между клиентом, номером мобильного телефона и номером карты хранится в PBS.

**Микроплатежи.** PBS является провайдером услуг для трех систем, которые являются операторами микроплатежей:

- Valus;
- eWIRE;
- CoinClick.

Организации торговли с использованием Интернета при осуществлении микроплатежей должны заключить договор с одним из операторов. Затем организация торговли может добавить на своем сайте соответствующую опцию, посредством выбора которой будут совершаться интернет-платежи. Опция осуществления микроплатежей может использоваться на веб-сайте параллельно с другими платежными инструментами.

Клиент, желающий воспользоваться услугой совершения микроплатежей с использованием продуктов на основе карт, например дебетовых или кредитных, вносит небольшую предоплату оператору, как правило, до 500 датских крон. С целью дальнейшего осуществления платежа клиент выбирает ссылку на веб-сайте организации торговли (некоторые продукты на основе карт требуют введения PIN-кода). Веб-сайт связывается с сервером оператора, и сумма переводится с текущего счета клиента на счет организации торговли.

Продукт не имеет мультивалютной функции, но имеет возможность трансграничного использования.

Все продукты зашифрованы с использованием SSL.

#### **4. Меры банковской политики**

Поскольку объем неоплаченных электронных денег еще не достиг 0,1% от объема банкнот и монет, находящихся в обращении, не говоря уже о денежном агрегате М3, Национальный банк Дании не считает уместным включать электронные деньги в денежно-кредитную статистику. Кроме того, в долгосрочной перспективе центральный банк допускает риск замены электронными деньгами бумажных банкнот, но считает это маловероятным и не способным повлиять на сеньораж.

## **Европейский центральный банк**

### **1. Введение**

Основная задача Евросистемы<sup>36</sup> в области платежных систем и платежных инструментов состоит в "поддержке беспрепятственного осуществления расчетов". Это включает поддержку надежной и эффективной работы платежных систем и доверия к платежным инструментам, стабильность финансовых рынков, защиту клиентов и организаций торговли, а также предотвращение криминальных злоупотреблений.

Для достижения своих целей Евросистема стремится обеспечить режим регулирования в отношении новых платежных систем и инструментов, сравнимый с режимом, применяемым в соответствующей степени к другим функционирующим системам и инструментам. Евросистема считает важным, чтобы развитие новых систем происходило в рамках регулирующей структуры, которая принимает во внимание государственные интересы, отстаиваемые центральными банками. С точки зрения Евросистемы к новым программам должна применяться четкая пруденциальная регулирующая структура, которая также будет способствовать их развитию и принятию широким кругом пользователей. Работа направлена на создание надежной базы для сопоставимых платежных систем.

### **2. Продукты в области электронных денег**

Программы в области электронных денег (e-money) в большинстве государств — членов ЕС в настоящее время реализуются в малых масштабах. Действительно, в большинстве стран — членов ЕС электронные деньги еще находятся на начальной стадии своего развития по сравнению с наличными деньгами или традиционными безналичными платежными инструментами.

#### **2.1. Распространение электронных денег**

В настоящее время только продукты в области электронных денег на основе карт имеют значимость, в то время как использование сетевых/программных продуктов в области электронных денег является минимальным. Развитие программ в области электронных денег происходит на национальном уровне согласно тому, как это изложено в обзорах конкретных стран. Следовательно, этот раздел основывается исключительно на общих моделях зоны евро и должен рассматриваться в качестве дополнения к более подробным описаниям, представленным национальными центральными банками Евросистемы.

Денежная и банковская статистика ЕЦБ включает информацию об электронных деньгах, которые выпускаются денежно-кредитными финансовыми учреждениями, расположенными в зоне евро, которые классифицируются как депозитные обязательства в рамках балансовой статистики денежно-кредитных финансовых учреждений и включены в статью "суточные депозиты".

Кроме того, почти все национальные центральные банки зоны евро и центральные банки неучаствующих государств — членов ЕС собирают отдельные данные относительно невыполненных денежных обязательств по электронным деньгам, выпущенным денежно-кредитными финансовыми учреждениями. Начиная с апреля 2002 г.

<sup>36</sup> Евросистема состоит из национальных центральных банков стран — членов зоны евро и Европейского центрального банка (ЕЦБ).

на все институты электронных денег распространяется пересмотренное определение кредитных учреждений. Таким образом, существующие статистические требования для кредитных учреждений в рамках правовой структуры Евросистемы также применяются к институтам электронных денег.

ЕЦБ получает данные от национальных центральных банков о невыполненных денежных обязательствах по электронным деньгам, выпущенным денежно-кредитными финансовыми учреждениями, с разбивкой на аппаратные и программные электронные деньги<sup>37</sup>. Данные собираются национальными центральными банками, как правило, ежемесячно и представляются в ЕЦБ по крайней мере два раза в год. Начиная с осени 2001 г. ЕЦБ регулярно публикует эти данные на своем веб-сайте ([www.ecb.int](http://www.ecb.int)).

Общая сумма задолженности по находящимся в обращении электронным деньгам увеличилась с незначительного уровня в 1994 г. до 282 млн. евро на конец июня 2003 г. (см. таблицу 1). Наибольшая доля в этом показателе принадлежит Германии, Италии и Бельгии. Необходимо отметить, что статистические данные включают главным образом аппаратные электронные деньги, поскольку программные электронные деньги практически не используются. По состоянию на конец июня 2003 г. электронные деньги составляли еще очень малую долю от общих денежных средств, то есть 0,08% от находящихся в обращении банкнот и монет (по сравнению с 0,04% в 2001 г.) и 0,004% от денежных агрегатов М3 (по сравнению с 0,003% в 2001 г.). Следовательно, практическая значимость электронных денег для текущего экономического анализа увеличивается, но все еще остается ограниченной.

Согласно самым последним статистическим данным, опубликованным в Синей Книге<sup>38</sup> (сборник официальных документов), которые относятся к 2001 г., в зоне евро зарегистрировано 508 карт с функцией электронных денег на 1000 жителей (по сравнению с 454 в 1999 г.), с использованием которых в течение года совершается 104 млн. операций (по сравнению с 77 млн. в 1999 г.). Однако это представляет только 0,4% от всего объема совершенных безналичных платежных операций (по сравнению с 0,3% в 1999 г.)<sup>39</sup>. Все еще крайне незначительное использование карт с функцией электронных денег также подтверждается малым объемом операций — 0,58 операции на одного жителя (по сравнению с 0,36 в 1999 г.), что соответствует 4,68 платежа в год по каждой карте с функцией электронных денег (3,7 в 1999 г.). В 2001 г. средняя сумма каждой операции составляла 3,0 евро (3,1 евро в 1999 г.).

Таблица 1

### Номированные в евро электронные деньги, находящиеся в обращении в зоне евро

Сумма задолженности, данные на конец периода, млн. евро

	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003 г. июнь
Аппаратные	0	2	9	75	116	135	139	208	253	282
Программные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2

Источник: ЕЦБ.

В настоящее время в зоне евро функционируют только маломасштабные схемы в области программных электронных денег. На национальном уровне существуют незначительные статистические данные, поскольку этот вид платежной инфраструктуры в настоящее время существует только в относительно малых проектах. Кроме этого, схемы в области программных электронных денег часто с трудом выживают вне начальной стадии развития, что еще более ограничивает потенциал для будущего трансграничного использования.

## 2.2. Вопросы банковской политики в области электронных денег и регулирующая структура

### 2.2.1. Интерес Евросистемы к электронным деньгам

Поскольку суммарный объем задолженности по находящимся в обращении электронным деньгам незначителен, в настоящее время он не оказывает заметного влияния на валютную политику. Однако, учитывая потенциал быстрого роста использования электронных денег, ЕЦБ счел необходимым разработать регулирующую структуру для выпуска электронных денег с целью обеспечения денежно-кредитной политики.

Значимость электронных денег для денежно-кредитной политики<sup>40</sup> объясняется тем фактом, что они могут в ближайшее время заменить собой банкноты и монеты. Если бы электронные деньги могли размещаться во

<sup>37</sup> Данные также можно представить с разбивкой по валюте и с указанием балансов в евро (включая исходные валюты) и других валютах. Однако расположенные в зоне евро денежно-кредитные финансовые учреждения до настоящего времени выпустили электронные деньги, номинированные только в евро.

<sup>38</sup> См. «Платежные системы и системы расчетов ценными бумагами в Европейском союзе» — Приложение, включающее данные за 2001 г. (ЕЦБ, сентябрь 2003 г.).

<sup>39</sup> В 2001 г. использовались следующие безналичные платежные инструменты: кредитовые переводы (32,1%), прямое дебетование (27,3%), дебетовые/кредитные карты (26,3%) и чеки (14%).

<sup>40</sup> Для более детального обсуждения этой темы см. статью «Issues arising from the emergence of electronic money», опубликованную в Monthly Bulletin, ноябрь 2000 года.

вклады с целью начисления процентов, то они могли бы стать привлекательной альтернативой размещению краткосрочных банковских вкладов. В долгосрочной перспективе процессы, происходящие в отношении цен на потребительские товары, тесно связаны с процессами, происходящими в отношении денежной массы. Основная цель денежно-кредитной политики, проводимой ЕЦБ, — поддержание стабильности цен. С этим связаны три основных вопроса развития электронных денег.

Во-первых, существует необходимость в сохранении роли денег как расчетной единицы для экономических операций вне зависимости от эмитента или формы, в которой выпускаются деньги. Предъявление требований к эмитенту по погашению электронных денег может создать взаимосвязь между электронными деньгами и деньгами центрального банка. Таким образом, выпущенные в частном порядке электронные деньги всегда должны погашаться по номинальной стоимости деньгами центрального банка.

Во-вторых, на эффективность инструментов денежно-кредитной политики может повлиять принятие электронных денег в широком масштабе. Главным образом это связано с влиянием на балансы центрального банка и способностью центральных банков регулировать краткосрочные процентные ставки. Центральные банки могут принять разнообразные меры для поддержания размера своих балансов посредством введения для эмитентов электронных денег требования о минимальном резервировании или посредством самостоятельного выпуска электронных денег. Однако до тех пор, пока остается определенная форма обращения рынка за помощью к центральным банкам, способность центральных банков влиять на процентные ставки денежного рынка будет сохраняться. Таким образом, потенциальные последствия быстрого роста электронных денег для контроля за состоянием денежного рынка не должны преувеличиваться.

В-третьих, появление электронных денег могло бы иметь последствия для информационного содержания переменных денежных показателей. В этом отношении, как уже объяснялось выше, ЕЦБ готов принимать в расчет любое потенциальное увеличение количества электронных денег, находящихся в обращении. Электронные деньги формируют часть денежных агрегатов, которые являются предметом анализа в соответствии с первым столпом<sup>41</sup> стратегии ЕЦБ в области денежно-кредитной политики.

Интерес Евросистемы к электронным деньгам объясняется не только вышеупомянутыми вопросами денежно-кредитной политики. Он также связан с основной задачей Евросистемы — содействием беспрепятственному функционированию платежных систем, а также с ее ролью в обеспечении проведения компетентными органами политики в области пруденциального надзора за кредитными учреждениями и стабильности финансовой системы.

Электронные деньги способствуют повышению эффективности розничных платежей, но их развитие не должно угрожать беспрепятственному функционированию платежных систем или стабильности финансовой системы. Эффективность повысится в случае, если будут существовать гарантии, обеспечивающие широкое общественное доверие к электронным деньгам. Можно отметить целый ряд рисков (в частности, появление поддельной стоимости, возникновение основных технических сбоев, неправильное управление неиспользованными лимитами электронных денег и, в конечном счете, сбой со стороны эмитентов электронных денег), которые могут оказывать отрицательное влияние на доверие к различным продуктам в области электронных денег. Доверие общества может быть подорвано, если эмитенты электронных денег занимаются рискованной инвестиционной деятельностью, что может привести к тому, что инструменты электронных денег будут продаваться по свободному курсу. Это подорвало бы роль денег в обеспечении единой расчетной единицы как общего знаменателя для всей экономики.

Следовательно, необходима структура для обеспечения безопасности и эффективности программ в области электронных денег и надежности эмитентов электронных денег. Такая регулирующая структура должна обеспечивать равные условия для различных типов провайдеров электронных денег. Кроме того, ввиду возможного расширения программ в области электронных денег такая структура должна помочь сохранить стабильность финансовой системы. Далее более подробно излагается политика Евросистемы в области электронных денег.

### *2.2.2. Политика Евросистемы в области электронных денег*

В связи с вышеизложенным необходимо установить четкие правила, регулирующие выпуск электронных денег. Политика Евросистемы по этому вопросу изложена в опубликованном ЕЦБ «Докладе об электронных деньгах» (август 1998 г.) и развивается в Положении ЕЦБ<sup>42</sup> о проекте законодательства Сообщества об электронных

<sup>41</sup> Первый столп отводит деньгам важную роль в объяснении будущего развития ценовых процессов.

<sup>42</sup> Положение Европейского центрального банка от 18 января 1999 г. по просьбе Совета Европейского союза в соответствии со статьей 105 (4) Договора, создающего Европейское экономическое сообщество, и статьей 4 (а) Устава Европейской системы центральных банков и Европейского центрального банка относительно (1) предложения Европейской комиссии о принятии Европейским парламентом и Советом директивы по принятию в свое ведение бизнеса институтов электронных денег, его сопровождению и пруденциальному надзору и (2) предложения Европейской комиссии о принятии Европейским парламентом и Советом директивы, вносящей поправки в Директиву 77/780/ЕЕС о координации законов, норм и административных положений,

деньгах<sup>43</sup>. В этом документе Евросистема выделяет по степени важности семь следующих минимальных требований по выпуску электронных денег:

- (i) За эмитентами электронных денег должен осуществляться пруденциальный контроль.
- (ii) Программы в области электронных денег должны иметь прочное и прозрачное правовое обеспечение.
- (iii) Программы в области электронных денег должны поддерживать адекватную техническую безопасность по отношению к таким угрозам, как подделки.
- (iv) Программы в области электронных денег должны предлагать защиту от преступных злоупотреблений, например деятельности по отмыванию денег.
- (v) Программы в области электронных денег должны представлять в центральный банк соответствующую статистику.
- (vi) Эмитенты электронных денег должны быть юридически обязаны погашать их по требованию их держателя.
- (vii) ЕЦБ должен иметь возможность введения требований в отношении резервирования для всех эмитентов электронных денег.

Вышеуказанные требования служат основой для общей политической линии центральных банков Евросистемы при осуществлении надзора за программами в области электронных денег. Целью надзора за платежными системами является обеспечение надежности, эффективности и доверия к электронным деньгам.

Инновации, касающиеся программ в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием Интернета, наряду с появлением рыночных схем в области технической безопасности ведут к дальнейшему пересмотру стандартов надзора. Евросистема, исходя из своей обязанности по осуществлению надзора в отношении программ в области электронных денег, предприняла попытку изучить, как обеспечить согласованный подход при проведении надзора в области установки стандартов и методологии проведения оценок, связанных с технической безопасностью программ в области электронных денег. Техническая безопасность важна для надежного функционирования систем и для защиты от криминальных злоупотреблений. Адекватное обеспечение безопасности также внесло бы свой вклад в достижение взаимодействия и способствовало бы повышению эффективности платежей. После шести месяцев аналитической работы Евросистема опубликовала в мае 2003 г. свои предложения в отношении стандартов технической безопасности, принятых программами в области электронных денег и рыночными схемами, в обзоре “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег”.

Цель поддержания эффективности платежных систем традиционно включала сохранение равновесия между масштабностью производства и конкуренцией. Это также относится к программам в области электронных денег. Для этих программ также характерны сотрудничество между провайдерами услуг с целью избежания какого-либо ненужного дублирования инвестиций и возможность взаимодействия, основанного, в частности, на использовании общих стандартов. Степень взаимодействия должна быть достаточной, чтобы обеспечить клиентам расширенный выбор, избежать ненужных затрат для организаций торговли и повысить общую эффективность. Совместимость стандартов и как следствие — возможность взаимодействия предоставляют клиентам и организациям торговли свободу перехода от одного провайдера услуг к другому, таким образом увеличивая конкуренцию и содействуя развитию продуктов. Поэтому Евросистема поддерживает текущие рыночные программы по развитию трансграничного взаимодействия электронных денег.

### *2.2.3. Регулирующая структура для институтов электронных денег*

Законодательство Сообщества об электронных деньгах обеспечивает всеобъемлющую и согласованную регулируемую структуру по выпуску электронных денег, которая состоит из традиционных кредитных учреждений и институтов электронных денег.

Структура определена двумя директивами: Директивой 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег и Директивой 2000/28/ЕС Европейского парламента и Совета, вносящей поправки в Директиву 2000/12/ЕС о занятии и осуществлении предпринимательской деятельности кредитных учреждений.

**Директива 2000/46/ЕС о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег.** Европейский паспорт предоставляет учреждениям в сфере электронных денег преимущества при осуществлении деятельности в Европейском союзе. Основные положения данной Директивы включают:

---

касающихся принятия в свое ведение и сопровождения бизнеса кредитных учреждений (ЕЦБ/1999/1, опубликовано в Official Journal of the European Communities, OJ C 189, 6 июля 1999 г., с. 7—10).

<sup>43</sup> Обзор и Позиция ЕЦБ доступны на веб-сайте ЕЦБ по адресу [www.ecb.int](http://www.ecb.int).

- (i) Ограничение видов деятельности. Статья 1 ограничивает виды деятельности учреждений в сфере электронных денег выпуском электронных денег, предоставлением непосредственно связанных с этим финансовых и нефинансовых услуг, а также выпуском других платежных средств и управлением ими, исключая предоставление кредитов в любой форме. Деятельность институтов электронных денег также включает хранение данных на электронных устройствах по поручению других предприятий или государственных учреждений.
- (ii) Сфера применения банковских директив. Статья 2 предусматривает, что к учреждениям в сфере электронных денег будут применяться только две директивы ЕС, если специально не будет предусмотрено иное, а именно — ряд положений Директивы 2000/12/ЕС, касающейся занятия и осуществления предпринимательской деятельности кредитных учреждений, и Директивы 91/308/ЕЕС о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег.
- (iii) Возможность погашения. Статья 3 предусматривает, что предъявитель электронных денег может в течение срока их действия просить эмитента об их погашении по номинальной стоимости в монетах и банкнотах или путем перевода на счет без взимания платы, за исключением крайне необходимой платы, чтобы осуществить эту операцию. Договор между эмитентом и предъявителем должен содержать условия погашения. Договор может устанавливать минимальный суммарный лимит для погашения. Лимит не может превышать 10 евро.
- (iv) Требования к первоначальному капиталу и собственным средствам. Учреждения в сфере электронных денег должны обладать первоначальным капиталом не меньше чем 1 000 000 евро, в то время как собственные средства не должны быть меньше этой суммы (статья 4).
- (v) Ограничения вложений. Статья 5 требует, чтобы учреждения в сфере электронных денег имели вложения в размере, не меньшем своих финансовых обязательств, касающихся эмитированных электронных денег, в высоколиквидные активы с нулевым взвешенным кредитным риском, с 20-процентной оценкой кредитного риска. Ограничения применяются также к деятельности учреждений в сфере электронных денег на рынке производных инструментов. Эти виды деятельности могут осуществляться только с целью хеджирования рыночных рисков. Установление ограничений по рыночным рискам, свойственным деятельности в области электронных денег, оставлено в ведении стран — членов ЕС.
- (vi) Проверка уполномоченными органами не реже чем два раза в год специальных пруденциальных требований, касающихся первоначального капитала и собственных средств, ограничений на инвестиции и рыночные риски (статья 6).
- (vii) Обоснованное пруденциальное функционирование процедур управления, административных и учетных процедур, механизмов внутреннего контроля (статья 7).
- (viii) Отказ от применения соблюдения положений Директив 2000/46/ЕС и 2000/28/ЕС об электронных деньгах (статья 8). Страны-участницы могут отказаться от применения соблюдения положений вышеуказанных директив, если устройство хранения не может содержать более 150 евро и выполняется одно из следующих условий: (a) совокупный размер финансовых обязательств, касающихся эмитированных электронных денег, обычно не превышает 5 млн. евро и никогда не превышает 6 млн. евро; (b) электронные деньги, эмитированные учреждением, принимаются в качестве средства платежа только подразделениями учреждения, которые выполняют операционные или иные вспомогательные функции, касающиеся электронных денег, эмитированных или распространяемых учреждением; (c) электронные деньги, эмитируемые учреждением, принимаются в качестве средства платежа только ограниченным количеством предприятий, которые могут быть четко различимы, например, по своему месту расположения или по своим финансовым отношениям с учреждением-эмитентом, таким как общая маркетинговая или сбытовая система. Учреждения в сфере электронных денег, имеющие право на отказ от применения, не смогут воспользоваться преимуществами паспорта ЕС.

Директива 2000/46/ЕС признает, что существует необходимость пересмотра освобождения от соблюдения некоторых обязательств, наложенных на эмитентов электронных денег. Другие рассматриваемые варианты пересмотра касаются, например, мер защиты держателей электронных денег, таких как введение системы гарантий. В Директиве говорится о том, что не позднее 27 апреля 2005 г. Комиссия должна представить Европейскому парламенту и Совету обзор по данным вопросам вместе с предложением о внесении необходимых изменений.

**Директива 2000/28/ЕС Европейского парламента и Совета, вносящая изменения в Директиву 2000/12/ЕС** о занятии и осуществлении предпринимательской деятельности кредитных учреждений.

Основные положения данной Директивы:

- (i) изменяет определение кредитного учреждения, включая в это понятие учреждения в сфере электронных денег (это положение в сочетании со статьей 19.1 Устава ЕСВБ и ЕЦБ, которая дает ЕЦБ право требовать от кредитных учреждений, зарегистрированных в странах — членах ЕС, наличие минимальных резервов, с

ограничением на выпуск электронных денег кредитными учреждениями, как предусмотрено статьей 1 Директивы 2000/46/ЕС, согласно которой ЕЦБ может ввести для всех эмитентов электронных денег требование о минимальном резервировании);

(ii) предусматривает, что требование о возможности погашения также будет относиться к традиционным кредитным учреждениям, выпускающим электронные деньги.

Регулирующая структура отвечает требованиям, предъявляемым ЕЦБ. Однако директивы в области электронных денег говорят о том, что при определенных условиях национальные власти могут предоставить освобождение от соблюдения некоторых обязательств, наложенных на эмитентов электронных денег. ЕЦБ считает важным, чтобы в национальном законодательстве существовало пруденциальное применение освобождений и ограничительное предоставление освобождений в отношении программ в области электронных денег. Кроме того, ЕЦБ одобряет введение ограничений на рыночные риски.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

В Европейском союзе был представлен широкий круг программ в отношении совершения платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета. Большинство этих программ находится на начальной стадии развития; некоторые успешно работают, многие были вынуждены прекратить свою работу.

#### 3.1. Сфера действия

Что касается программ, то среди них можно выделить как традиционные платежные инструменты, которые были применимы к электронной торговле, так и новые платежные инструменты, которые были специально разработаны для ведения электронной торговли. Первая группа состоит из инновационных продуктов, которые используют существующие инструменты для обслуживания новых рынков без внесения изменений или с внесением незначительных изменений в логическую схему этих инструментов. Осведомленность об этих продуктах привела к широкому и свободному их принятию общественностью. Вторую группу составляют продукты, которые могут обеспечить дополнительные выгоды или фокусируются на определенных стадиях платежного цикла или рыночных нишах (например, сайты интернет-аукционов).

**Традиционные платежные инструменты.** Основными традиционными платежными инструментами в Европейском союзе, которые в настоящее время адаптированы к Интернету и сетям мобильной связи, являются кредитные карты, кредитовые переводы и дебетовые инструменты (например, прямое дебетование, дебетовые карты и чеки).

В настоящее время в Европейском союзе кредитные карты<sup>44</sup> являются наиболее широко используемыми платежными инструментами для совершения платежей через Интернет. Широкое применение кредитных карт в режиме онлайн можно объяснить тем фактом, что они известны клиентам во всем мире и практически везде принимаются к оплате организациями торговли. Во многих странах ЕС ответственность за незаконные операции лежит либо на организации торговли, либо на выпускающем кредитную карту банке/компании. Это делает кредитные карты особенно привлекательными для плательщика. Плательщик может быть уверен в том, что он не потеряет деньги в результате мошенничества, пока он выполняет свои обязательства.

Большинство банков в Европе уже предоставили своим клиентам услуги по проведению электронного банкинга, который дает возможность осуществлять онлайн-кредитовые переводы<sup>45</sup>. Электронный банкинг становится очень популярным, и в Европейском союзе разрабатываются общие для всех стран стандарты. Однако использование кредитовых переводов для оплаты покупок через Интернет еще не стало масштабным явлением, хотя некоторые программы были успешно реализованы в Скандинавских странах.

В некоторых странах ЕС прямое дебетование<sup>46</sup> также может использоваться для совершения платежей через Интернет. В этом случае процедура сопоставима с тем, как совершается платеж по кредитной карте в режиме

<sup>44</sup> Кредитные карты позволяют клиентам совершать покупки и/или снимать наличные деньги в качестве кредита, предоставляемого компанией — эмитентом кредитной карты. Кредит, предоставленный компанией — эмитентом кредитной карты, либо погашается полностью к концу указанного периода, как правило, месяца, либо частями с продлением остающейся задолженности в качестве кредита. Первые механизмы иногда называются отложенными дебетовыми картами, но ради простоты обе эти разновидности в этом документе называются кредитными картами. Кредитные карты используются для совершения 5—6% всех безналичных операций в Европейском союзе.

<sup>45</sup> Кредитовый перевод — это инструкция плательщика своему банку о списании денежных средств с его банковского счета и их зачислении на банковский счет получателя. Кредитовые переводы являются наиболее широко используемыми платежными инструментами в Европейском союзе. Приблизительно одна треть всех безналичных платежей совершается в виде кредитовых переводов.

<sup>46</sup> Прямое дебетование представляет собой предварительно санкционированное списание денежных средств с банковского счета плательщика, которое инициируется получателем. В настоящее время прямое дебетование часто используется для периодических платежей, например, оплаты коммунальных счетов (за воду, электричество и телефон), или для совершения разовых платежей, когда между плательщиком и получателем нет прямого контакта. Платежи, осуществляемые путем прямого дебетования, стоят на втором месте (одна четверть всех совершаемых платежей).

онлайн. Плательщик направляет свои банковские реквизиты (номер счета и соответствующий код банка) получателю или банку — получателю денег, и денежные средства индивидуально списываются со счета. Эти схемы обычно ограничены использованием в рамках конкретной страны, что делает прямое дебетование менее подходящим для трансграничной электронной торговли.

В некоторых странах ЕС дебетовые карты<sup>47</sup> могут использоваться в интернет-магазинах. Использование дебетовых карт в Интернете происходит аналогично тому, как работает система прямого дебетования, но имеет дополнительные функции безопасности платежей вследствие наличия карты. Держатель карты подтверждает свою личность при помощи карт-ридера, соединенного с ПК. В Европейском союзе использование дебетовых карт для совершения покупок через Интернет все еще ограничено.

Электронный чек<sup>48</sup> аналогичен бумажному чеку, его особенность в том, что поручение является электронным, а не письменным. В некоторых странах отсутствие письменной формы может вести к иной правовой классификации этих инструментов. В большинстве стран ЕС чеки играют незначительную роль, а в странах, где они используются более широко, для электронной торговли были разработаны другие платежные инструменты.

**Новые платежные инструменты и услуги.** В то время как в предыдущем разделе рассматривались главным образом примеры предоставления и передачи информации о платежах, совершаемых в электронной форме с использованием традиционных платежных инструментов (например, кредитных карт, кредитовых переводов и т.д.) и существующих платежных средств (денег коммерческих банков и наличных денег), обсуждаемые в этом разделе примеры касаются недавно разработанных платежных инструментов и услуг. Эти новые программы основаны на использовании информационных и телекоммуникационных технологий, которые ранее были недоступны в отношении совершения платежей.

Растущий успех интернет-аукционов привел к появлению провайдеров платежных услуг, которые позволяют совершать платежи типа физическое лицо — физическое лицо с использованием Интернета. Как правило, эти программы в целом называются персональными онлайн-платежами. Эти программы работают подобно банковским вкладам, то есть клиенты открывают счета у провайдера платежных услуг, после чего денежные средства на этих счетах могут использоваться для совершения платежей с использованием Интернета. Для финансирования специализированных счетов они используют существующие платежные инструменты (например, платежи по кредитным картам или кредитовые переводы). Главными инновациями этих программ являются использование электронной почты и веб-сайта провайдера платежных услуг для обмена данными между провайдером платежных услуг и пользователями и простота, с которой в этих системах открываются новые счета. Согласно положениям о банковской деятельности в Европейском союзе платежными средствами, используемыми данными программами, должны быть деньги коммерческих банков или электронные деньги. Это значит, что в Европейском союзе требуется банковская лицензия или лицензия ELM (Института электронных денег).

Аналогичный подход применяется в отношении скрэтч-карт, когда для совершения операций с их использованием необходимо стереть защитный слой. В рамках этих программ предоплаченные счета пополняются плателем с использованием карт, которые продаются в киосках и магазинах. Предоплаченные счета находятся на отдаленных серверах, а не хранятся на ПК пользователей или смарт-картах. Эти программы также позволяют совершать анонимные платежи, так как регистрации клиента не требуется, а банковская информация или информация о кредитных картах клиента через Интернет не направляется.

Для удовлетворения потребности в совершении платежей на небольшие суммы с использованием Интернета появились программы, которые представлены услугами кумулятивного сбора платежей. Для этих услуг характерно аккумулирование нескольких платежей на небольшие суммы в единую операцию, которая совершается периодически (например, в конце каждого месяца) в виде единого комиссионного сбора с клиента. Процедура сбора платежей можно сравнить с отсроченными платежами по оплате счетов с использованием кредитных карт. Можно выделить два типа взимания платы: во-первых, программы, в рамках которых операции совершаются периодически с использованием существующих платежных инструментов, например посредством прямого дебетования банковского счета клиента или с использованием счета кредитной карты, и, во-вторых, программы, в рамках которых совершение операции относят на счет клиента, выставяемый компанией, с которой он уже связан (например, телефонная компания или провайдер доступа в Интернет). Услуги кумулятивного сбора платежей не являются новым платежным средством, а скорее, представляют собой добавленный к уже

<sup>47</sup> Дебетовые карты обеспечивают удобный способ представления держателю карты информации, необходимой для инициации прямого дебетования. Эта информация содержится на карте на магнитной полосе (или чипе). Для чтения информации с дебетовой карты необходим специализированный терминал, и, возможно, потребуются проверить, не истек ли срок действия карты, и не превысит ли совершаемая операция какие-либо лимиты, установленные по карте. Дебетовые карты являются наиболее часто используемым в кассовых терминалах платежным инструментом. Приблизительно пятая часть всех платежей осуществляется с использованием дебетовых карт.

<sup>48</sup> Чек — это письменное поручение одной стороны (векселедателя) другой (векселедержателю, как правило, банку) с требованием к векселедержателю заплатить указанную сумму по требованию векселедателя или третьей стороны, указанной векселедателем. Использование чеков все еще значительно в некоторых странах, таким образом, платежи по чекам составляют 19—20% всех платежей, совершаемых в Европейском союзе. Однако во многих странах они фактически отсутствуют.

существующим продуктам уровень с целью снижения стоимости операций. В тех случаях, когда услуга нацелена на проведение микроплатежей, обработка этих сумм с использованием традиционных платежных инструментов может быть очень дорогостоящей операцией как для клиента, так и для организаций торговли. Использование услуг кумулятивного сбора платежей, тем не менее, остается весьма ограниченным.

Появились программы для инициирования платежей с использованием мобильных телефонов — мобильные платежи. Текущие программы в области мобильных платежей главным образом предлагают новый платежный инструмент для осуществления кредитовых переводов или прямого списания денежных средств (деньги коммерческих банков) в финансовом учреждении. Некоторые программы предлагают предоплаченные продукты со счетами, доступ к которым можно получить посредством использования мобильного телефона. Денежные средства на таких счетах (электронные деньги или деньги компании) используются для оплаты продуктов и услуг. Мобильные устройства для этого хорошо подходят, поскольку они индивидуализированы, постоянно находятся рядом, разработаны для установления связи, а уровень проникновения цифровых мобильных телефонов выше уровня проникновения персональных компьютеров в Европейском союзе. Мобильные телефоны можно использовать для совершения всех типов платежей через обслуживаемые и автоматические платежные терминалы, для платежей с использованием Интернета, а в некоторых программах — для осуществления платежей между физическими лицами. Несколько глобальных программ по развитию взаимодействия различных решений в области мобильных платежей были запущены. Они включают Mobeу Forum, программу Mobile electronic Transactions (MeT), Mobile Payment Forum и PayCircle. Посредством указанных программ стимулируется использование мобильной технологии в финансовых услугах, программы функционируют в качестве канала связи между различными органами стандартизации в индустрии мобильных телекоммуникаций и финансовой индустрии.

### **3.2. Аспекты регулирования платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета**

Инновационные технологии в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, могут повысить эффективность платежей, сокращая затраты и увеличивая при этом общее благосостояние. Однако на пути создания безопасной и эффективной инфраструктуры совершения электронных платежей существует много препятствий.

#### *3.2.1. Интерес Евросистемы к платежам, совершаемым с использованием мобильных средств связи и Интернета*

Основной проблемой, усложняющей введение новых платежных услуг, является их зависимость от наличия достаточно развитой платежной инфраструктуры. Стоимость платежных инструментов зависит от количества пунктов приема платежей, в которых они могут использоваться, поэтому они также называются сетевыми продуктами. Например, чем больше терминалов, принимающих определенный тип платежной карты, тем большей ценностью она будет обладать для пользователя и тем большим стимулом для других пользователей будет присоединение к этой сети. Основная трудность внедрения новых сетевых продуктов или систем — это необходимость создания критической массы перед привлечением других пользователей. Клиенты присоединятся к сети только тогда, когда будет достаточное количество пунктов приема платежей, а организации торговли будут обеспечены пунктами приема платежей в случае, если достаточное количество клиентов будет их использовать. Эта проблема создает высокие стартовые затраты для всех типов новых платежных инструментов и услуг.

Кроме того, существуют препятствия на пути успешного совершения электронных платежей, касающиеся некоторых аспектов, связанных со стандартизацией, а также с безопасностью этих инструментов и платежных средств. Только путем использования общих стандартов можно воспользоваться всеми выгодами от использования электронных процессов в платежном цикле. Безопасность услуг также чрезвычайно важна как с точки зрения провайдера платежных услуг, так и с точки зрения общества. В этих областях выгоды от укрепления сотрудничества между участвующими сторонами были бы наиболее очевидными.

**Аспекты стандартизации.** Важно договориться об общих стандартах и форматах сообщений, что позволило бы осуществлять сквозной процессинг (straight through processing — STP) без ручного вмешательства. Традиционно стандартизация в платежном бизнесе проводилась весьма закрытой группой участников финансового сектора и не распространялась за национальные границы. Измененная среда, то есть глобальная досягаемость, привнесенная Интернетом и сетями мобильной связи, а также введение евро привели к повышению сложности сотрудничества и введения стандартов.

Одним из аспектов, усложняющих введение стандартов, является увеличившееся количество участвующих сторон в платежном цикле со все большим вовлечением нефинансовых организаций. Схема организации электронных платежей включает выставление инвойса биллинговой компанией, инициирование платежа плательщиком, обработку платежа и осуществление расчетов финансовыми учреждениями и, наконец, выверку плате-

жей бенефициаром. Для достижения решений, которые могут быть приняты всеми заинтересованными сторонами, последние должны быть полностью вовлечены в развитие и применение стандартов в соответствии со своим местом в платежном цикле.

Технологические процессы и выход на рынок новых провайдеров, а также стремительно развивающиеся процессы в других областях, в которых системы передачи данных являются основным элементом, стимулируют ожидания клиентов. Клиенты ожидают ускорения и удешевления платежей, что означает, что существующая межбанковская инфраструктура, которая традиционно базируется на таких понятиях, как даты валютирования и ежедневные расчеты, должна будет адаптироваться к новой среде. Текущие изменения платежных систем включают введение прямого и свободного доступа (например, с использованием интернет-технологий), средств управления рисками безопасности (например, инфраструктура открытого ключа), синхронизации и окончательности расчетов (например, многократный межбанковский расчет в течение дня), способности нести расширенную информацию (например, чтобы позволить проведение автоматической выверки) и переменных форматов сообщений (например, XML).

Процессы консолидации и интеграции в Европейском союзе и создания трансграничных платежных систем все более увеличивают сложность этой области, но также повышают выгоды. Национальные стандарты в рамках Европейского союза существенно отличаются друг от друга, а продвижение к стандартам ЕС или глобальным стандартам — процесс дорогостоящий.

**Аспекты безопасности.** Вопросы безопасности в отношении электронных платежей являются одной из наиболее часто упоминающихся причин для населения не использовать электронные платежные инструменты. Кроме этого, некоторые неудачные решения можно объяснить недостатком безопасности услуг платежных провайдеров. Для совершения платежей с использованием Интернета были разработаны различные программы в области безопасности, но не все из них широко используются.

При оценке общей безопасности электронных платежей и онлайн-операций необходимо принять во внимание несколько критериев, таких как доступность, аутентичность/авторизация, целостность, неаннулирование переданных данных и конфиденциальность<sup>49</sup>.

Многие из вышеупомянутых аспектов безопасности могут быть достигнуты только посредством объединения различных методов, как правило, посредством использования технологий шифрования с надлежащими организационными мерами. До настоящего времени организационные меры были препятствием на пути программ, которые успешно функционировали в крупном масштабе, в то время как необходимые технологии, отвечающие этим требованиям, были доступны в течение некоторого времени. Обеспечение безопасности в области электронных платежей является не только вопросом используемых технологий, но также вопросом правильной бизнес-модели, которая принята клиентами и является не слишком дорогостоящей для ее пользователей.

Для обеспечения более безопасной передачи и хранения платежной информации было разработано несколько стандартов шифрования и запущено несколько программ. SSL является наиболее широко используемой технологией шифрования, которая обеспечивает безопасное соединение между клиентом и сервером организации торговли в течение сеанса. SSL обеспечивает безопасный обмен данными между ПК клиента и сайтом организации торговли и обозначается желтым висячим замком на экране. Обычно для аутентификации участников требуется дополнительный пароль. Держатели кредитных карт, являющихся широко используемым в Интернете платежным инструментом, столкнулись с увеличением сетевых мошенничеств, и перед компаниями, выпускающими кредитные карты, организациями торговли и клиентами остро встали вопросы безопасности. Банки и программы ЕС в области электронных денег на основе карт недавно начали активно работать по предотвращению мошенничеств, проводя эту работу в рамках недавно созданного Европейского платежного совета (EPS).

Всякий раз, когда обсуждаются функции безопасности, необходимо помнить о структуре стимулов. Риск понести ответственность за сбой функции безопасности является мощным (может быть, даже самым мощным) стимулом к развитию адекватных функций безопасности. Распределение рисков и ответственности между сто-

<sup>49</sup> Доступность: инструмент обеспечивает эффективный и своевременный ответ, обладает адекватной способностью поддерживать приемлемую работу и способен быстро восстанавливаться после сбоев. Аутентичность и авторизация: инструмент обладает надлежащими мерами удостоверения подлинности и авторизации клиентов, использующих эту услугу, и обеспечения законности всех операций. Целостность: инструмент обладает надлежащими мерами по защите целостности данных при совершении операций электронной оплаты. Это значит, что информация в отношении передающихся или хранящихся электронных платежей не может быть изменена или удалена без авторизации. Неаннулирование переданной информации: инструмент использует методы аутентификации операций, которые содействуют неаннулированию переданной информации и создают систему отчетности для операций в области электронных платежей. Подтверждение того, что сообщение было отправлено и получено, предоставляется для защиты отправителя от ложного опровержения получателя о получении средств и для защиты получателя от ложного заявления отправителя о том, что данные были или не были направлены. Конфиденциальность: инструмент принимает надлежащие меры по сохранению конфиденциальности соответствующей информации об электронных платежах. Ключевая информация не должна раскрываться таким способом, что она может стать доступной для просмотра или использоваться не уполномоченными на то сторонами.

ронами-участницами является ключевым элементом в развитии безопасных платежей. Обязанности и долговые обязательства всех сторон, вовлеченных в платежный цикл, должны быть четко распределены и юридически задокументированы. Те стороны, которые несут потенциальный риск и затраты как результат этих обязательств (например, по сохранению конфиденциальности или возмещению мошеннических платежей), будут иметь мощный стимул предпринять соответствующие меры безопасности.

Наконец, необходимо понимание того, что процесс перевода платежей в электронную форму ведет к новому качеству информации, полученной при помощи использования электронных платежных инструментов и платежных средств. Вследствие особенностей информационной технологии электронные платежи генерируют информацию, которая выходит за рамки цели платежа (например, о поведенческих моделях плательщиков, получателей платежа, о скорости обращения платежных средств и т.д.). Аспекты защиты данных и защиты частной сферы, а также распределения и надлежащего использования ценной информации — это серьезные вопросы, которые должны обсуждаться и решаться.

### *3.2.2. Политика Евросистемы в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета*

Осенью 2002 г. ЕЦБ опубликовал документ “Электронные платежи в Европе — точка зрения Евросистемы” и организовал конференцию для обсуждения будущего электронных платежей и роли Евросистемы в этой области. В процессе дискуссий с участниками рынка Евросистема определила главным образом две роли — катализатора и надзора. С точки зрения эффективности и безопасности рынок пока не отвечает этим требованиям, поскольку находится на стадии развития, таким образом, первоначальный акцент будет сделан на роли катализатора.

**Катализатор.** Общество получает наибольшие выгоды от электронных платежей, когда различные стороны платежного процесса функционируют как единое целое. Евросистема, выступая в качестве катализатора процессов в этой области, стремится объединить для сотрудничества заинтересованные стороны и обеспечить аналитические и статистические данные для поддержки работы по интеграции.

В 2003 г. ЕЦБ решил продолжить работу Обсерватории по контролю за электронными платежными системами (electronic Payment Systems Observatory — ePSO), организованной Европейской комиссией в 2000 году. ePSO представляет собой открытую инфраструктуру совместного использования информации об электронных платежах. Ее цель — способствовать обмену мнениями между участниками рынка и служить источником информации (адрес веб-сайта ePSO — [www.e-pso.info](http://www.e-pso.info)).

Достоверные статистические данные важны для принятия бизнес-решений компаниями, предоставляющими платежные услуги, для аналитиков и финансистов, а также для государственных органов, разрабатывающих основополагающую политику в области электронных денег. В 2002 г. ЕЦБ начал работу по улучшению качества и доступности совокупной платежной статистики для Европейского союза, зоны евро и стран, вступающих в ЕС. Ожидается, что первоначальные результаты этой работы станут доступными в течение 2004 года.

Евросистема делает особый акцент на трансграничном взаимодействии стандартов. Однако в платежной зоне трудно договориться о единых стандартах из-за большого количества различных национальных и международных участников, из-за особенностей сетевых продуктов, а также вследствие меняющихся требований клиентов и реструктуризации процессинга в платежном секторе.

Вклад Евросистемы в принятие стандартов касается различных частей платежного цикла: инициирования платежей, межбанковского проведения платежей и выверки. Что касается инициирования платежей или обмена данными между плательщиком и его банком или провайдером платежных услуг, некоторые реквизиты уже существуют, например международный номер банковского счета (International Bank Account Number — IBAN), код банковского идентификатора (Bank Identifier Code — BIC) и инициатор электронных платежей (electronic Payment Initiator — ePI)<sup>50</sup>. ЕЦБ поощряет использование и распространение этих стандартов для электронных платежей.

В отношении межбанковских платежей ЕЦБ провел несколько исследований межбанковских розничных инфраструктур и сформулировал рекомендации по улучшению ситуации<sup>51</sup>. Центральные банки часто являются провайдерами межбанковских платежных услуг, они могут играть роль в адаптации таких систем к потребностям совершения розничных платежей. Специальные требования в отношении развития межбанковских инфраструктур расчетов и клиринга, установленные процессом перехода платежей в электронную форму, будут подробно изучены.

<sup>50</sup> С более подробной информацией можно ознакомиться на сайте Европейского комитета по банковским стандартам ([www.ecbs.org](http://www.ecbs.org)).

<sup>51</sup> См. Towards an integrated infrastructure for credit transfers in euro (ЕЦБ, ноябрь 2001 г.); Improving cross-border retail payment services — Progress report (ЕЦБ, сентябрь 2000 г.); Improving cross-border retail payment services in the euro area — the Eurosystem’s view (ЕЦБ, сентябрь 1999 г.).

В настоящее время большинство существующих программ не вносят изменений в процесс осуществления межбанковских расчетов, а используют действующие системы, в которых расчеты осуществляются через банки в межбанковских платежных системах. Увеличивающийся объем использования инновационных технологий в процессе совершения межбанковских платежей может привести к необходимости перехода к расчетам в режиме реального времени, поскольку ожидания населения в отношении возможности совершения платежей в режиме реального времени растут, а затраты на информационные технологии и системы связи уменьшаются, в то время как возможности таких систем выходят на более высокий уровень.

На европейском уровне нет никаких стандартов для окончательного движения в платежном цикле между бенефициаром и его банком или провайдером платежных услуг, что касается синхронизации информации по инвойсу и счету (“выверка”) на уровне биллинговой компании. В онлайн-бизнесе, где полные выгоды реализуются в сквозном процессинге, это очевидно является недостатком, что приводит к излишнему увеличению затрат электронной торговли. Евросистема продолжит заниматься мониторингом реализации существующих стандартов и развитием стандартов для обеспечения полного сквозного процессинга, от предъявления платежей к оплате до выверки платежей.

**Надзор.** В рамках своей надзорной деятельности Евросистема занимается вопросами безопасности всех платежных средств и платежных инструментов, используемых населением. Воображаемый или реальный недостаток безопасности определенных платежных инструментов или систем может привести к потере доверия к этому инструменту или системе, а в исключительных случаях может негативно повлиять на денежно-кредитную систему, например, если возврат к другим платежным средствам труден или если недоверие распространяется также на другие инструменты. Это относится и к безопасности платежных средств. В соответствии с действующими правилами платежные услуги, оказываемые на основе депозитов, могут предоставляться любым финансовым учреждением, наделенным функциями контроля (включая институты электронных денег).

Принятие более жестких требований к безопасности может сделать систему более дорогостоящей для потребителей, организаций торговли и провайдеров услуг, то есть уменьшить степень эффективности оказываемой услуги. Поэтому необходим разумный компромисс между безопасностью и эффективностью.

Евросистема начала исследовать безопасность конкретных розничных платежных инструментов. Общий подход Евросистемы в отношении электронных денег содержит список более конкретных целей в отношении безопасности программ в области электронных денег.

В июле 2002 г. с целью изучения общественного мнения Евросистема выпустила стандарты по осуществлению надзора, которым должны соответствовать розничные платежные системы, работающие в евро<sup>52</sup>. Евросистема в ближайшем будущем опубликует окончательные стандарты и пояснит внесенные изменения. Эти стандарты необходимы для обеспечения беспрепятственного функционирования розничных платежных систем.

### *3.2.3. Нормативно-правовая база в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета*

Законодательная структура ЕС в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, и в области электронной торговли в целом состоит из нескольких директив, решающих проблемы, которые могут возникнуть в процессе онлайн-торговли и осуществления платежей в различных правовых, договорных и судебных системах в рамках Европейского союза.

С целью укрепления доверия к электронной торговле и стимулирования развития онлайн/удаленного предоставления услуг и продуктов был принят целый ряд директив. Наиболее важными директивами, регулирующими совершение электронных платежей, являются:

- Директива об электронной торговле (Директива 2000/31/ЕС о некоторых правовых аспектах услуг информационного общества, в частности электронной торговли на внутреннем рынке) нацелена на обеспечение свободного движения услуг информационного общества между странами — членами ЕС. Директива гарантирует свободное движение онлайн-услуг посредством надзора за операторами услуг в той стране — члене ЕС, в которой они зарегистрированы (принцип “страны происхождения”). Она также устанавливает меры, обеспечивающие прозрачность коммерческого обмена данными и заключения договоров в электронной форме и гарантирует признание юридической силы электронных договоров.
- Директива об электронных деньгах (Директива 2000/46/ЕС **о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег**) вводит ряд пруденциальных норм для выпуска электронных денег и применяет меры внутреннего надзора (что предусматривается в Директиве 2000/12/ЕС) к институтам электронных денег.
- Директива об электронных подписях (Директива 1999/93/ЕС о правовых основах Сообщества для электронных подписей) устанавливает условия, применяемые к электронным подписям. Директива обеспечивает при-

<sup>52</sup> См. Oversight standards for euro retail payment systems (ЕЦБ, 8 июля 2002 г.).

знание всеми странами — членами ЕС юридической силы электронных подписей и гарантирует, что все услуги, касающиеся электронных подписей, могут предоставляться на рынке ЕС без национальных преград.

К числу других законодательных актов в этой области относятся следующие:

- Банковская Директива (2000/12/ЕС) от 20 марта 2000 г. предусматривает введение европейского паспорта для кредитных учреждений на оказание ими услуг и открытие филиалов в других странах — членах ЕС. Она также дает возможность кредитным учреждениям получать доступ к иностранным платежным системам, расположенным в Европейском союзе, не только через филиалы в стране, но также посредством удаленного доступа без физического присутствия при условии принятия ими условий соответствующих систем.
- Регламент о трансграничных платежах в евро (2560/2001/ЕС) устанавливает правила проведения трансграничных платежей в евро с целью обеспечить взимание такой же комиссии за эти платежи, как за платежи в евро внутри страны — члена ЕС (для трансграничных платежей в сумме до 50 000 евро).
- Рекомендация об операциях, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, и в частности об отношениях между эмитентом и держателем (97/489/ЕС), включает описание разделения ответственности между потребителем, организацией торговли и провайдером платежных услуг.

Комиссия также работает над «Новой правовой структурой для платежей на внутреннем рынке»<sup>53</sup>. Эта структура предусматривает кодификацию различных правовых инструментов, принятых Европейским парламентом и Комиссией Европейского сообщества в одну всеобъемлющую, согласованную и современную правовую структуру.

Учитывая быстрое технологическое развитие, законодателям трудно обеспечить наличие соответствующего и современного законодательства. Любое дополнительное правовое требование, связанное с инновационными платежными соглашениями, должно тщательно оцениваться на предмет его необходимости и разрабатываться совместно с участниками рынка.

#### 4. Заключение

За последние годы появилось большое количество новых платежных услуг. В настоящее время в большинстве стран ЕС программы в области электронных денег остаются недостаточно востребованными. Развитие электронных денег привело к увеличению их количества и объема в 2001—2003 гг., особенно после введения банкнот и монет в евро. Новые услуги по совершению платежей с использованием мобильной связи и Интернета главным образом состояли из традиционных платежных инструментов, приспособленных к электронному использованию.

Евросистема выступает в этой области в роли катализатора и органа надзора. Обе эти функции нацелены на обеспечение безопасности и эффективности электронных платежных систем и платежных инструментов. Усилия Евросистемы направлены на улучшение координации на рынке, регулярное предоставление статистических данных с целью поддержания процесса принятия деловых решений и разработки политики соответствующими органами, проведение анализа стандартов, которые позволили бы полностью автоматизировать платежный цикл и поддерживать правовую среду. С целью облегчения проведения дискуссий об инновациях и изменениях в области розничных платежей и содействия достижению общего платежного рынка в Европейском союзе был создан веб-сайт Обсерватории по контролю за электронными платежными системами ([www.e-pso.info](http://www.e-pso.info)).

Кроме этого, Евросистема установила надзор за электронными деньгами, способствуя их развитию и принятию широким кругом населения. Функция надзора ЕЦБ за электронными платежами может стать важнее функции катализатора по мере развития электронных платежей.

## Египет

28 февраля 2002 г. Правление Центрального банка Египта (СВЕ) одобрило меры надзора, которые должны применяться ко всем банкам Египта, оказывающим услуги электронного банкинга и выпускающим электронные деньги.

Разрешение СВЕ на оказание услуг электронного банкинга получили семь банков.

Начиная с 25 июня 2002 г. все банки обязаны раз в полгода представлять подробный отчет о кредитных картах (для создания базы данных). Данный отчет должен содержать следующую информацию: количество дебетовых и кредитных карт, количество банкоматов, количество кассовых терминалов, общий объем денежных средств, предоставляемых клиенту для совершения расчетов по операциям с использованием кредитных карт,

<sup>53</sup> [http://europa.eu.int/comm/internal\\_market/payments/framework/index\\_en.htm](http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/framework/index_en.htm).

общие инвестированные активы, процентное соотношение безнадежных долгов к общему объему выданных кредитов, общие резервы для покрытия безнадежных долгов, размер чистого дохода.

С целью борьбы с отмыванием денег в Египте был издан Закон № 80 (2002 г.).

## **Зимбабве**

Телефонные карты и карты по оплате за электроэнергию являются единственными используемыми предоплаченными картами, их эмитентами являются компания Tel One (крупнейшая телекоммуникационная компания Зимбабве) и Управление электроснабжения Зимбабве (Zimbabwe Electricity Supply Authority). Провайдеры мобильной связи используют также в своих сетях предоплаченные карты для оплаты услуг мобильной связи.

Один коммерческий банк в сотрудничестве с тремя операторами мобильной связи и другими техническими партнерами разработал услугу по осуществлению платежей с использованием мобильных средств связи, которая позволяет совершать платежи в режиме реального времени с использованием мобильных телефонов и Интернета.

Шлюз по совершению платежей с использованием мобильных средств связи требует, чтобы клиенты получали закодированные SIM-карты у своих операторов мобильной связи и открывали счета только с положительным балансом конкретно в этом коммерческом банке до того, как они смогут использовать свои счета для совершения платежей с использованием мобильных средств связи.

## **Индия**

### **1. Продукты в области электронных денег на основе карт**

Резервный банк Индии (RBI) при содействии Министерства связи и информационной технологии работает над созданием проекта многоцелевой смарт-карты. Правительство Индии планирует внедрить другой пилотный проект по использованию в стране многоцелевых смарт-карт. Были изучены различные вопросы, касающиеся технологии, безопасности, регулирующих и надзорных функций, а также юридические последствия, с тем чтобы начать широкое использование смарт-карт после завершения пилотного проекта. Проект нацелен на объединение на одной карте приложений, связанных с банковскими, страховыми, почтовыми услугами, идентификацией и т.д. В настоящее время несколько банков и консорциум индустрии карт реализуют проект с помощью двух академических институтов.

Три банка (ICICI Bank, HDFC Bank и Oriental Bank of Commerce) получили разрешение Резервного банка на выпуск предоплаченных многоцелевых карт. Некоторые банки позволяют снимать наличные деньги через банкоматы, используя для этого предоплаченную карту.

Определение структуры платы было оставлено на усмотрение участников.

### **2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег**

В настоящее время сетевые/программные продукты в области электронных денег в Индии отсутствуют.

### **3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

Для обеспечения более быстрого и эффективного обслуживания клиентов некоторые банки Индии начали оказывать услуги через Интернет. Для изучения различных вопросов надзора, правовых вопросов, связанных с интернет-банкингом, а также вопросов регулирования Резервный банк создал рабочую группу. Рабочая группа представила рекомендации в отношении технологических стандартов и стандартов безопасности, правовых вопросов, а также вопросов регулирования и надзора. На основе этих рекомендаций были определены принципы оказания услуг клиентам интернет-банкинга, которые должны соблюдаться банками.

Интернет-канал используется также для оказания различных банковских и других услуг, включая бронирование железнодорожных билетов, розничные покупки и т.д., где инструкция передается в электронном виде, и на основе этой инструкции происходит списание денежных средств со счета клиента и их зачисление на счет провайдера услуги/поставщика товаров.

Банки объединяют оказываемые услуги интернет-банкинга в систему **электронного перевода денежных средств RBI** (RBI Electronic Funds Transfer — RBI-EFT), таким образом облегчая переводы денежных средств между счетами, открытыми в других банках.

Реализация банками основных банковских решений и оказание услуг интернет-банкинга приводят к тому, что все больше операций выполняются в режиме онлайн с использованием PIN-кода кредитной карты или инструкций клиента по прямому дебетованию счета.

В Закон об оборотных инструментах были внесены поправки с целью обеспечить признание электронных чеков. Резервный банк сформировал рабочую группу по представлению рекомендаций о спецификации и использовании электронных чеков.

В настоящее время в Индии выпуском смарт-карт занимаются четыре банка — Corporation Bank, Dena Bank, State Bank of India и ICICI Bank.

Услуги интернет-банкинга в Индии оказывают следующие банки: ABN AMRO, BNP Paribas, Citibank, Corporation Bank, Deutsche Bank, Federal Bank, Global Trust Bank, IDBI Bank Ltd, IndusInd Bank, Punjab National Bank, Standard Chartered Bank, Vysya Bank, UTI Bank, State Bank of India, Centurion Bank, ICICI Bank, Syndicate Bank, Credit Lyonnais, Bank of America, JPMorgan Chase, HSBC, South Indian Bank и Kotak Mahindra Bank.

#### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Резервный банк сформировал рабочую группу по изучению различных вопросов, связанных с электронными деньгами. После детального анализа группа представила следующие основные рекомендации:

- Многоцелевые электронные деньги могут выпускаться только уполномоченными банками после оплаты полной стоимости денег центрального банка или в кредит. Однако деятельность по выпуску электронных денег на основе кредита должна строго регулироваться и за ней должен осуществляться пристальный мониторинг.
- Эмитенты должны быть обязаны предоставлять возможность погашать свои обязательства по электронным деньгам без учета комиссионных сборов. С точки зрения денежно-кредитной политики такое требование о погашении является важным для сохранения функции денег как расчетной единицы, а также контроля за денежной массой в экономике.
- Электронные деньги могли бы иметь серьезное влияние на денежно-кредитную статистику и денежную массу, если бы они не подлежали пруденциальному регулированию. Электронные деньги могли бы выпускаться в счет уплаты наличными деньгами (то есть на 100% гарантированными предварительно оплаченными деньгами центрального банка). Так как программы электронных денег могут рассматриваться как замена денег центрального банка, они должны подробно учитываться в денежно-кредитной статистике. Если бы электронные деньги могли выпускаться только уполномоченными банками, то валюта была бы заменена долговыми/временными требованиями. В этом случае выпуск электронных денег был бы нейтральным по отношению к денежной массе и в определение денежной массы не требовалось бы вносить изменения. В случае, если электронные деньги выпускаются компаниями, отличными от депозитных учреждений (то есть банков), создающий деньги сектор, включенный в состав денежно-кредитной статистики, должен быть расширен.

Статистические данные по электронным деньгам в настоящее время не собираются.

**Правовая структура.** В результате принятия Закона об информационных технологиях (2000 г.) и последующих поправок электронные способы платежей теперь имеют правовую базу. В частности, поправки к Закону об оборотных инструментах, принятые в ноябре 2002 г., придали правовое признание электронным чекам, а также сокращению процедуры их обработки.

Закон об информационной технологии содержит в том числе поправку в Закон RBI, который дает полномочия Резервному банку регулировать электронные переводы денежных средств между банками и финансовыми учреждениями.

**Вопросы безопасности.** Опубликованные Резервным банком принципы оказания услуг интернет-банкинга разрешают банкам предоставлять эти услуги при соблюдении следующих требований безопасности:

- как минимум банки должны использовать брандмауэр типа прокси-сервер, с тем чтобы между Интернетом и системой банка не было прямой связи;
- сервер приложений должен быть изолированным;
- PKI является наиболее предпочтительной технологией. Однако пока PKI не реализована, банки должны использовать по крайней мере 128-битную SSL-защиту;

- шифрование конфиденциальных данных, например паролей, в процессе их передачи в рамках учреждения;
- все доступы к компьютерам, включая полученные сообщения, должны быть зарегистрированы;
- банки должны располагать солидной инфраструктурой и графиками резервного копирования данных;
- непрерывность делового процесса должна обеспечиваться посредством создания сайтов реагирования на чрезвычайные ситуации.

Всякий раз, когда банки в Индии предлагают средство или способ, не относящиеся к числу разрешенных, необходимо получить разрешение Резервного банка.

**Информация об эмитенте.** Многоцелевые электронные деньги должны выпускаться только уполномоченными банками после оплаты полной стоимости денег центрального банка или в кредит. Однако деятельность по выпуску электронных денег на основе кредита должна строго регулироваться и быть объектом постоянного мониторинга.

**Вопросы платежной системы.** Поскольку операции с электронными деньгами только планируется совершать, данные об операциях интернет-/мобильного банкинга с использованием этих каналов отсутствуют.

Комитет по электронным деньгам отметил, что использование электронных денег может привести к сокращению спроса на банкноты и монеты, особенно малого достоинства.

Были отмечены выгоды от использования электронных денег: удобство для потребителя, автоматизация бэк-офиса, безопасность и т.д.

**Вопросы надзора.** В настоящее время различные платежные системы в определенной степени регулируются и контролируются Резервным банком. Тем не менее было внесено предложение принять Закон о платежных системах с целью наделить Резервный банк полномочиями по регулированию и надзору за всеми платежными системами, включая системы, предлагаемые частными сервисными провайдерами.

## Индонезия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время в Индонезии нет продуктов в области электронных денег на основе карт. До начала экономического кризиса в 1997 г. некоторые банки провели анализ программ в области электронных денег, таких как Visa Cash, Proton, Mondex и т.д., но на данный момент ни один банк не внедрил вышеуказанные продукты.

В октябре 2001 г. Национальный банк Индонезии (Банк Индонезии) при сотрудничестве с Visa International ввел **E-wallet** (электронный кошелек). Продукт использует магнитную технологию. Стоимость денег в электронном кошельке содержится на специальном счете (счет пула) в банке-эмитенте. Пользователям электронного кошелька требуются PIN-код и механизм подписи для онлайн-авторизации.

Электронный кошелек доступен в банках, фирменных магазинах, киосках и т.д. Каждая карта имеет 16-значный номер, который является уникальным. Этот номер необходимо использовать при пополнении стоимости. Банк-эмитент не выплачивает проценты по неоплаченной стоимости.

Электронный кошелек является предоплаченным и многоцелевым продуктом, который может использоваться в любой организации торговли и в любом месте (внутри страны или за границей), где указаны логотипы Visa Electron. Стоимость денег в кошельке уменьшается каждый раз, когда его используют для оплаты, и ее можно пополнить в банках (по заказу) посредством межбанковского перевода через клиринг или через ATM-терминалы.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время сетевые/программные продукты в области электронных денег в Индонезии отсутствуют.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

В Индонезии услуги интернет-банкинга начали предоставляться Банком Индонезии в середине 1999 года. На момент написания данного обзора существовало около семи банков, предоставлявших услуги интернет-банкинга одновременно с информационными и операционными услугами. Некоторые банки разработали веб-сайты, ограниченные информационными и коммуникационными целями. В будущем большее количество интернет-пользователей и более жесткая конкуренция среди банков увеличат количество банков, предоставляющих услуги интернет-банкинга. Обычно предлагаемые продукты или услуги включают переводы денежных средств в пределах средств на банковских счетах, предоставление информации, например о процентных ставках, ва-

лутных курсах, остатках на счетах, об истории по счету, оплате счетов (за телефон, электричество, страхование и т.д.), покупке карт для пополнения балансов мобильных телефонов и других услугах, например заявлении (на открытие нового счета или получение ссуды), покупке чековых книжек и т.д.

Тем временем ввиду более широкого использования мобильных телефонов несколько банков воспользовались представленной возможностью для развития канала поставки своим клиентам. В настоящее время существует приблизительно семь банков, оказывающих услуги телефонного банкинга. Эти услуги, предлагаемые главным образом через мобильные телефоны, аналогичны услугам интернет-банкинга (таким, как переводы денежных средств, предоставление информации об операциях, оплата счетов, покупка карт для пополнения балансов мобильных телефонов и т.д.).

**Предоплаченная телефонная карта.** Компании мобильной связи начали предоставлять предоплаченные программы. Клиенты могут пополнить свою карту с использованием кредита через банкоматы или посредством использования кредитной карты. Спрос на эту программу подтолкнул поставщиков к инновации спектра их предоплаченных продуктов. Одной из наиболее существенных инноваций, которая вскоре будет разработана, является средство по переводу кредитного баланса от одного клиента другому клиенту с использованием службы коротких сообщений (на основе SMS).

В настоящее время центральный банк только собирает данные об операциях по пластиковым картам, в будущем он планирует их расширить за счет включения информации об интернет-платежах и мобильных платежах.

#### **4. Меры банковской политики**

##### **4.1. Меры банковской политики, касающиеся инноваций в области электронных денег**

Банк Индонезии занимается мониторингом процессов развития электронных платежных средств. Согласно закону Банк Индонезии устанавливает требования в отношении использования платежных инструментов. Выпуск нового типа платежного инструмента должен быть одобрен Банком Индонезии.

В настоящее время нет конкретной политики или норм центрального банка в отношении реализации программ в области электронных денег. Так как в Индонезии отсутствуют программы в области электронных денег, этот вопрос в настоящее время просто принимается к сведению. По этой причине Банк Индонезии занимается мониторингом текущих вопросов, касающихся электронных денег и их реализации в других странах. Вопросы электронных денег также будут решаться в рамках новой версии индонезийской программы национальной платежной системы, которая в настоящее время также пересматривается. Ожидается, что новая программа предоставит некоторое стратегическое руководство в области программ электронных денег.

##### **4.2. Меры банковской политики, касающиеся платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета**

В марте 1995 г. Банк Индонезии принял регламент о применении систем информационных технологий, который определяет надзор за прикладной процедурой, а также за снижением риска и мерами безопасности. Однако этот регламент не упоминает системы информационных технологий интернет-банкинга. Поэтому Банк Индонезии разрабатывает специальный регламент об оказании услуг интернет-банкинга, который вступит в силу в 2004 году.

Регулирование базируется на следующих принципах: (i) оно не может препятствовать росту платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета и инновациям в области финансовых услуг на основе Интернета и должно увеличивать выгоды от его применения; (ii) оно должно предоставлять эффективную защиту обществу; (iii) необходимо уделять пристальное внимание надзору внутри страны, вопросам трансграничного характера и т.д.; (iv) оно должно соответствовать политике по борьбе с отмыванием денег, по сохранению банковской тайны и антимонопольной политике.

## **Иордания**

### **1. Продукты в области электронных денег на основе карт**

В Иордании выпускаются и используются основные виды кредитных карт. Коммерческими банками была создана система «ВИЗА Иордания — предоставление услуг с использованием карт», в рамках которой осуществляются розничные платежи, совершаемые с использованием карт.

Банки проводят для клиентов широкую рекламную кампанию по использованию карт в качестве средства платежа вместо наличных денег. Некоторые банки обязывают клиентов менять карты, предназначенные только для снятия наличных в банкоматах, на платежные карты.

Определенное количество банкоматов и POS-терминалов соединено с процессинговым центром, что позволяет банкам осуществлять двусторонние взаиморасчеты.

Две местные компании, ALO и JPP, которые занимались предоставлением услуг телефонной связи через таксофоны с использованием предоплаченных карт, не выдержали конкуренции на рынке в связи с широким использованием мобильных телефонов. Эти же компании выпускали многофункциональные смарт-карты.

Некоторые банки предлагают карты для осуществления покупок через Интернет с ограниченными кредитными линиями в целях снижения рисков, связанных с их использованием в Интернете. Эти карты являются пополняемыми.

## **2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег**

Недавно созданная компания Oгyx начала предоставлять услуги в сегменте сетевых/программных продуктов в области электронных денег. Компания предоставляет онлайн-соединение своим контрагентам, как правило, магазинам. Используя этот канал, пользователи могут оплачивать счета за коммунальные услуги и пополнять балансы мобильных телефонов вместо приобретения предоплаченных карт.

## **3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

E-dimension, дочерняя компания Jordan Telecom, запустила новый проект по приему платежей через Интернет. Был создан платежный портал, позволяющий клиентам совершать покупки в крупных магазинах и осуществлять платежи в онлайн-режиме, используя кредитные и дебетовые карты.

Jordan Telecom также позволяет осуществлять оплату счетов через Интернет с использованием кредитных и дебетовых карт.

## **4. Меры банковской политики**

Новый закон “О банковском деле”, вступивший в силу в августе 2000 г., содержит важное положение, которое признает применение электронных методов оплаты, инструментов и записей. Данный закон обеспечивает общую основу для развития электронных банковских операций и позволяет создавать электронные платежные системы. Другой, более узконаправленный закон — “Об электронных операциях”, вступивший в силу в марте 2003 г., более детально прорабатывает вышеупомянутый вопрос, но он также предоставляет возможность центральному банку регулировать рынки в частных случаях. Центральный банк Иордании в конце 2002 г. издал для банков директиву, в которой особое внимание уделяется вопросам соблюдения банками безопасности.

# **Ирландия**

## **1. Продукты в области электронных денег на основе карт**

В настоящее время в Ирландии отсутствуют программы в области электронных денег на основе многоцелевых предоплаченных карт.

## **2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег**

В настоящее время в Ирландии отсутствуют сетевые/программные продукты в области электронных денег.

## **3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

### ***Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи***

**mPark.** Счетчики оплаты за парковку в Дублине традиционно принимали монеты, но в январе 2003 г. Городской совет Дублина ввел mPark-услугу по оплате парковки с использованием мобильных телефонов. Программа позволяет автовладельцам использовать свои мобильные телефоны для оплаты уличной парковки. Автовладельцам также предоставлена возможность просматривать через Интернет отчет об их операциях по оплате парковок.

**Структура оплаты.** Чтобы воспользоваться услугой, автовладельцы должны сначала зарегистрироваться в режиме онлайн на веб-сайте mPark или позвонить в mPark. После регистрации пользователь звонит на единый номер, на этот звонок отвечает автоматический оператор и распознает пользователя, который затем вводит сумму платежа, при этом на экране его телефона высвечивается номер счетчика оплаты за парковку. Система

дистанционно сигнализирует машине о переходе в рабочую стадию, что дает возможность пользователю получить парковочные талоны номиналом в 1 евро.

*Участвующие стороны.* Эта услуга предоставляется Itsmobile Ltd — ирландской фирмой — разработчиком программного обеспечения для осуществления платежей с использованием мобильных средств связи, которая разработала программное решение mPark по поручению Городского совета Дублина.

*Механизм оплаты.* При использовании системы mPark плата за парковку включается в счет кредитной карты клиента или в его счет за услуги мобильной связи. Метод биллинга зависит от того, зарегистрировался ли пользователь в качестве участника системы. Если пользователь зарегистрировался в mPark, любые совершенные расходы будут отражены в счете по его кредитной карте. Если пользователь зарегистрировался у своего оператора мобильной связи, все его расходы будут включены в его счет за услуги мобильной связи.

## Исландия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В Исландии не было зарегистрировано инноваций в области электронных денег на основе карт. Инициированный кредитными учреждениями Исландии пилотный проект для программы в области электронных денег на основе карт (KLINK) был успешно завершен и прошел тестовые испытания в 2002 году. Но кредитные учреждения решили не приступать к реализации данного проекта из-за недостатка делового интереса к нему. Проекты по созданию отдельных институтов электронных денег отсутствуют.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В Исландии не было зарегистрировано каких-либо существенных инноваций в отношении сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Кредитные учреждения Исландии разработали коллективную платформу для предоставления услуг домашнего банкинга через Интернет. На основе коллективной платформы каждое кредитное учреждение разработало свой собственный сайт и средства доступа к нему для платежного посредничества и оплаты счетов. Использование интернет-банкинга в Исландии получило широкое распространение. Клиенты банков могут осуществлять платежи с почти немедленной окончательностью и получать доступ к денежным средствам через коллективную платформу.

Велась работа над проектами привязки мобильных платежей к коллективной платформе. Были разработаны два решения, одно — компаниями кредитных карт, а другое — крупнейшими телефонными компаниями. Коллективная платформа, позволяющая устанавливать связь между номерами банковских карт и телефонными номерами, была создана.

### 4. Меры банковской политики

В апреле 2002 г. в Исландии был принят новый закон об институтах электронных денег, который позже был трансформирован в новый закон о финансовых компаниях. Соответствующие положения об институтах электронных денег отвечают требованиям законодательства ЕС.

## Испания

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

С 1996 г. три испанских сетевых провайдера карт (Sistema 4B, Servired и Euro 6000) отвечают за развитие, запуск и реализацию различных многофункциональных систем на основе предоплаченных карт, которые в настоящее время используются в Испании.

**Monedero 4B** — пополняемый электронный кошелек, который может выпускаться любым из участников Sistema 4B (процессинговая компания, принадлежащая банкам и автоматизированному клиринговому центру на рынке дебетовых и кредитных карт). Только банки являются эмитентами кошельков и электронных средств,

хранящихся на чипе, а Sistema 4B является техническим оператором системы. Проект был запущен в ноябре 1995 г., и в течение 1996 г. система 4B распространилась на всю страну.

**VISA Cash** — электронный кошелек, который выпускается кредитными учреждениями — членами Servired Sociedad Espanolade Medios de Pago, SC (организация, принадлежащая кредитным учреждениям, действующим в сфере выпуска кредитных и дебетовых карт). В настоящее время 108 учреждений выпускают под этим брендом электронные кошельки, которые принимаются в 174 000 магазинов по всей стране. VISA Cash начала внедряться во второй половине 1996 г. после тестовых испытаний в двух небольших испанских городках. Электронные кошельки VISA Cash также впервые использовались в устройствах чтения карт, позволяя использовать платежные инструменты с чипами для проведения операций через Интернет.

Проект VISA Cash был реализован совместно с Sistema 4B и ее банками-членами. В настоящее время компания SERMEPA, которая является провайдером решений в области информационных технологий и коммуникаций и обслуживает в основном членов Servired, разработала собственное техническое решение — Advantis, которое позволяет производить гибкое совмещение нескольких приложений и валют на одном чипе. Используя бесконтактные технологии, Advantis объединяет стандарты EMV и CEPS на одном чипе, позволяя производить динамическую офлайновую авторизацию. Visa Cash также использует операционную систему TIBC, разработанную Servired, которая может потенциально использоваться в других отраслях (социальное обеспечение, высшее образование, общественный транспорт, оплата цифрового телевидения и т.д.), помимо финансового сектора.

**Euro 6000** — электронный кошелек, разработанный испанской конфедерацией сберегательных банков (CECA). Данная система используется сберегательными банками — членами Red 6000 (технический оператор и оператор карточных сетей испанских сберегательных банков). Многие сберегательные банки присоединились к данному проекту, который был запущен на национальном уровне в начале 1997 года. В настоящее время 45 000 магазинов принимают электронные кошельки Euro 6000.

Все три испанские системы (Monedero 4B, VISA Cash и Euro 6000) имеют схожие характеристики. Они все предназначены для вытеснения банкнот и монет из сферы платежей на небольшие суммы — в торговых автоматах, кафе, киосках, такси, кинотеатрах, лотереях, парковках автомобилей и т.д. Первоначально для пополнения средств использовались только банкоматы, в ближайшем будущем будет применяться дополнительное специализированное оборудование (например, модифицированные телефоны). Пополнение через специально приспособленные банкоматы осуществляется в онлайн-режиме с использованием PIN-кода, а покупки с использованием этих карт, как правило, осуществляются в режиме офлайн без использования PIN-кода и получения авторизации от эмитента, главным образом исходя из соображений снижения затрат средств и времени на осуществление операций. При покупке сумма, хранящаяся на карте, переводится с карты клиента на терминал организации торговли путем списания суммы с электронного кошелька покупателя. Сумма покупки зачисляется на счет организации торговли для учета общей суммы покупок, совершенных за определенный период времени. Во время осуществления платежа или после того, как сумма была списана, держатель карты имеет возможность проверить остаток средств на карте. Существующие системы на основе карт используются для управления передачей данных, клирингом и взаиморасчетами по операциям для снижения издержек внедрения системы. Операции напрямую между держателями карт невозможны. В большинстве случаев электронные кошельки выдаются вместе с другими приложениями (кредитные/дебетовые карты, системы идентификации личности для таких учреждений, как университеты и органы государственного управления).

Банки могут самостоятельно устанавливать размер комиссионных, уплачиваемых клиентами и организациями торговли.

Держатели карт также могут проверять балансы, хранящиеся на картах, через банкоматы, терминалы организаций торговли до и после совершения каждой операции, а также через торговые автоматы. Клиенты имеют возможность просматривать последние несколько операций, совершенных с использованием карты, через банкоматы.

## 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

Развитие сетевых или программных электронных платежных систем в Испании находится на начальной стадии развития. В настоящее время планов по достижению их совместимости не существует, так как все они являются результатом внутрикорпоративных разработок. Несколько кредитных учреждений внедрили подобного рода продукты в рамках стратегии по повышению доверия со стороны потребителей в электронной коммерции и для увеличения продаж. Однако большинство систем остаются небольшими по своим масштабам.

Общей характеристикой этих систем является использование виртуального счета, с которого можно осуществлять переводы после введения идентификационного номера карты, содержащего до 16 цифр. Дополнительное подтверждение платежного поручения производится путем обязательного ввода PIN-кода. Передача данных производится по защищенным каналам, при этом система управления электронными платежами осуществ-

вляет списывание и зачисление средств. Наличие средств (предоплата) является обязательным. Все сетевые продукты в области электронных денег являются картами на предъявителя и могут пополняться с использованием основных типов кредитных карт. Если держатель карты также имеет счет в учреждении-эмитенте, карту можно пополнять путем внутреннего перевода средств.

По коммерческим соображениям карта выпускается с защитным слоем<sup>54</sup>, под которым имеются номер карты и PIN-код; карта используется клиентами для сообщения информации, так как отсутствие чипа или магнитной полосы делает невозможным использование этих карт в обычных электронных POS-терминалах. В большинстве случаев виртуальные карты эмитируются под международными брендами, например VISA или MasterCard, что дает платежному инструменту большую гибкость в отношении количества точек продаж, в которых он может приниматься.

Аналогичные процедуры для систем на основе карт используются для обработки и клиринга сетевых продуктов. Однако программные продукты не являются многофункциональными.

Наиболее известными системами являются:

**Cybertarjeta** — предоплаченный продукт VISA (продаваемый в виде карты с защитным слоем), предназначенный для совершения защищенных интернет-платежей. Эмитируется сберегательным банком бесплатно, вне зависимости от типа операций. Пополнение может осуществляться через банкоматы или через веб-сайт эмитента, минимальная сумма пополнения — 5 евро. Так как продукт выпускается под брендом VISA, он может использоваться на любом веб-сайте, где принимается данный бренд. В магазинах, имеющих вывеску “Проверено VISA”, дополнительные меры защиты обеспечиваются протоколом безопасности VISA.

**Virtual C@sh+** — виртуальная карта, выпускаемая кредитным учреждением, которая специально предназначена для осуществления платежей через Интернет. Она принимается приблизительно в 1000 виртуальных магазинов и пополняется через любой банкомат системы 4B. Как и Cybertarjeta, для пользователей она выпускается бесплатно; баланс можно проверять в онлайн-режиме. В случае потери карта блокируется и клиент может получить возмещение суммы, имевшейся на карте.

**Virtual BBVA clic-e** — виртуальная карта, которая может использоваться для осуществления покупок через Интернет, выпускается одним из крупнейших кредитных учреждений Испании. Действует как предоплаченная карта, комиссионные не взимаются, максимальный остаток — 600 евро. Баланс может пополняться или списываться при помощи кредитной или дебетовой карты или с использованием счета клиента.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

#### 3.1. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи

Первоначально доступ к банковским услугам с использованием мобильных средств связи ограничивался стандартным набором консультационных услуг (например, информация о наличии различных финансовых продуктов и данные о комиссиях), некоторыми операциями с ценными бумагами, а также определенными типами платежных операций. Эти финансовые услуги основаны на технологиях WAP и GSM.

На данный момент технологии мобильной связи позволяют легкую адаптацию этих устройств, что дает возможность использовать их в качестве платежных инструментов. Потенциальный рост данного рынка был связан с различными организациями (кредитными учреждениями, телекоммуникационными операторами, платежными системами с использованием платежных карт), которые стали предлагать варианты решения.

В настоящее время действуют три основные системы платежей, использующие мобильные средства связи, две из которых были разработаны местными компаниями (Mobipay и Visa Movil), а третья, Paybox, была создана и протестирована в других европейских странах, прежде чем она была внедрена в Испании.

**Mobipay** является платформой для платежей с использованием мобильных средств связи, которая была внедрена тремя основными местными операторами мобильной связи, большинством испанских лицензированных кредитных учреждений и тремя национальными операторами платежных систем с использованием платежных карт. Такой уровень взаимодействия позволял избежать технической разобщенности. Две разные компании, Mobipay Internacional и Mobipay Espana, были созданы для разработки и продвижения этого метода оплаты как на местных, так и на международных рынках.

Эта платформа была протестирована в мае 2002 г. (в течение шести месяцев) в небольшом населенном пункте. Mobipay пользуется существующими сетями и коммуникационными протоколами, при этом мобильный телефон выступает в качестве устройства, инициирующего платеж по карте. Мобильный телефон используется для идентификации личности клиента и для авторизации/подтверждения операции, то есть телефон не заменяет собой карту. На услугу Mobipay можно подписаться в любом из участвующих кредитных учреждений. Кли-

<sup>54</sup> Защитный слой серебристого цвета.

енты этих учреждений могут подписаться на услугу, установив связь кредитной карты клиента с номером его мобильного телефона. В целях авторизации клиентам предоставляются PIN-код, идентификационный мобильный номер и штрих-код, который размещается на терминале и который также может использоваться для идентификации в некоторых считывающих устройствах.

Адаптация POS-терминалов в системе Mobipay не представляет технических проблем, так как это делается путем простой установки дополнительной услуги, которая совместима с различными POS-системами. Mobipay выступает в качестве посредника между участвующими сторонами, то есть обеспечивает необходимую техническую инфраструктуру для управления обменом сообщениями (запросами, авторизацией, подтверждениями и т.д.) для каждой операции. В этом случае открывается сессия по образцу Интернета и происходит обмен сообщениями по технологии USSD.

**Visa Movil** является собственной разработкой одного из кредитных учреждений, которое создано специально для интернет-платежей под маркой VISA. Система была запущена в 2000 г. Основные характеристики у нее те же, что и у системы Mobipay: (а) для инициирования платежа, который будет совершен со счета клиента, открытого для совершения операций с использованием карты, предварительно привязанной к устройству, используется телефон; (б) покупатель выбирает продукт и вариант оплаты, используя защищенный канал (SSL), и направляет оператору запрос на авторизацию; (в) покупателю перезванивают для подтверждения; (г) подтверждение предоставляется путем ввода секретного номера; (д) направляется интернет-сообщение, подтверждающее окончание сделки. Система функционирует в рамках инфраструктуры платежной системы с использованием платежных карт Servired для авторизации, клиринга и взаиморасчетов, однако дополнительный автоматический блок дозвона требуется для процесса подтверждения. Недавно была введена новая система (3-D), в рамках которой организации торговли предоставляется номер карты вместо номера телефона. Таким образом, платежи могут приниматься системой повсеместно, так как не требуется специального POS-терминала.

**Paybox.** Данная система была разработана банком Deutsche Bank AG в 2000 году. Paybox — это независимый провайдер услуг. Так же как и в случаях с другими инструментами, предназначенными для совершения платежей с использованием мобильных средств связи, мобильный телефон действует как иницирующее устройство. При этом не требуется быть клиентом какого-либо определенного кредитного учреждения или абонентом определенного оператора связи. Paybox позволяет также производить оплату со счета, не используя карту. Заявления могут подаваться через Интернет или по телефону. Организации торговли достаточно подписать соглашение с Paybox, в рамках которого предлагается несколько гибких коммерческих вариантов (личное присутствие, электронная коммерция, мобильная коммерция и т.д.).

### **3.2. Платежи, совершаемые с использованием Интернета**

В течение последних лет в Испании заметно расширился спектр финансовых услуг, предоставляемых с использованием интернет-технологий. После того как получили популярность ориентированные на потребителя услуги по доступу к банковским операциям по телефону и ориентированные на компании услуги по доступу к банковским операциям через компьютер, начался заметный рост банковских услуг, предоставляемых через Интернет. Агрегаторы, финансовые рынки, компании, занимающиеся авторизацией и т.п., стремительно становятся популярными наряду с традиционными банковскими каналами.

Все три крупные платежные системы с использованием платежных карт и их технические провайдеры активно участвуют в продвижении более защищенных и надежных платформ для электронной коммерции. Модель 3-D, внедренная как Visa, так и MasterCard, была учтена при создании независимых систем. Данная модель предлагает учреждениям-эмитентам различные альтернативы для подтверждения личности их клиентов (PIN-код, цифровой сертификат, криптограмма EMV и т.д.).

Другим важным нововведением является осуществление определенных типов операций между физическими лицами на национальном рынке. Особенно ярким является пример epagado.com. Это платежная система, основанная на Интернете, предоставляемая компанией Bankinter, в ней используются существующие платежные инструменты (прямое дебетование и кредитовые переводы) и каналы (IFT). Для того чтобы воспользоваться ею, необходимо открыть счет в любом кредитном учреждении, с которого будут осуществляться платежи на операционный счет, открытый в Bankinter. Для осуществления платежа пользователю нужно войти в закрытую систему путем нажатия нескольких клавиш. Это дает ему доступ к счетам.

Процесс входа в систему может осуществляться через веб-сайт или посредством SMS-сообщения. Затем указывается адрес электронной почты бенефициара и, наконец, производится подтверждение платежа. После авторизации операции ее уже невозможно отменить. Балансы на операционном счете могут пополняться путем осуществления межбанковских переводов или предварительно санкционированных прямых дебетов. В рамках системы предлагается два типа счетов: корпоративные и личные. В зависимости от типа счета применяются разные условия и размер комиссионных. Для обеспечения конфиденциальности при обмене данными между компьютерами клиента и кредитного учреждения весь поток информации в этом канале кодируется.

ся 128-разрядным протоколом SSL. Дополнительные меры безопасности включают в себя информирование пользователя при каждом входе в систему, то есть обозначены дата и время предыдущего обращения пользователя к системе, а также содержится информация о том, когда в последний раз был изменен его пароль. Специальные программные модули автоматически отключают систему в том случае, если клиент не пользуется ею в течение длительного времени, а также блокируют счет в случае проведения сомнительных операций.

#### **4. Меры банковской политики в области развития электронных платежей**

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Банк Испании собирает общие статистические данные об электронных платежных системах на ежемесячной основе. Кроме того, в процессе выполнения обязанностей по надзору Банк ежеквартально более детально анализирует эти системы. Сумма обязательств по электронным деньгам включается в агрегат M1, однако ее воздействие на денежную политику незначительно из-за ограниченных эмитированных сумм. Воздействие систем на основе prepaid карт на сеньораж является незначительным. В ближайшем будущем значительного снижения сеньоража из-за увеличения использования электронных денег тоже не предвидится.

Банк Испании не планирует эмиссию электронных денег.

**Общие правовые вопросы.** Директивы ЕС 2000/28/ЕС и 2000/46/ЕС установили текущий правовой режим для регулирования электронных денег и эмитентов электронных денег в Европейском союзе. Закон 44/2002 от 23 ноября 2003 г. о мерах по изменениям в финансовой системе стал основой законодательства ЕС в данной области. Согласно этим документам только кредитные учреждения, подпадающие под определение директивы 2000/12/ЕС, смогут эмитировать электронные деньги и пользоваться соглашениями о взаимном признании. Закон также регулирует портфель активов (высоколиквидный и низкорисковый), который может держать эмитент электронных денег, а также налагает требования об обязательном возмещении остатков на счетах любых электронных платежных устройств.

Электронные деньги, эмитированные учреждениями, принимаются как средство платежа только дочерними подразделениями учреждения, которые выполняют операционные или иные вспомогательные функции для учреждения, относящиеся к электронным деньгам, эмитируемым или распространяемым учреждением, головным подразделением учреждения или любыми другими дочерними подразделениями этого головного учреждения. В определенных ситуациях допускаются исключения из общего режима.

Средства, хранящиеся на prepaid картах, включены в испанскую систему гарантирования депозитов, как и любые другие возвратные средства клиентов, то есть все балансы одного клиента в одном и том же кредитном учреждении застрахованы на сумму до 20 000 евро.

**Вопросы безопасности.** Банк Испании, являясь неотъемлемой частью Евросистемы, принял единые критерии надзора, опубликованные в документе ЕЦБ 1998 г. "Доклад об электронных деньгах". Данный документ определяет единую стратегию в области электронных денег и устанавливает набор общих требований, которым должны следовать системы электронных платежей.

В дополнение к этому докладу Банк Испании издал в 2002 г. обзор "Цели безопасности электронных платежных систем" (EMSSO), в котором представлены планы Евросистемы в отношении технической безопасности электронных платежных систем.

В обзоре EMSSO рассматриваются вопросы повышения надежности и эффективности электронных платежных систем, а также их технической безопасности, он направлен на обеспечение уверенности клиентов в этих системах и внедрение единого подхода к регулированию различных систем.

**Информация об эмитенте.** Законом 44/2002 установлено, что только кредитные учреждения имеют право выпускать электронные деньги. Операции обрабатываются и проходят клиринг в рамках сети оператора, к которому они относятся, используя существующую инфраструктуру.

**Вопросы платежной системы.** Серьезных проблем, связанных с клирингом или взаиморасчетами систем электронных платежей, а также в отношении платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи или Интернета, не наблюдалось. Банк Испании в настоящее время находится в процессе рационализации потоков статистических данных по инициативам, связанным с электронными платежами.

**Вопросы надзора.** Банк Испании является уполномоченным органом, осуществляющим надзор за всеми типами платежных инструментов и систем (Автономный закон 13/1994). Информация об электронных платежных системах предоставляется в Банк Испании на ежегодной основе; собирается также ежеквартальная информация о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, и об электронной торговле. Регулярный обмен информацией между Банком Испании и сетевыми операторами также имеет место в качестве дополнительной меры отслеживания и анализа тенденций развития рынка.

**Вопросы контроля.** Согласно существующим положениям европейских директив об электронных деньгах (которые были внесены в Закон 44/2002) эмитентами электронных средств могут являться только кредитные учреждения. В Испании регулирование их деятельности осуществляется Банком Испании. Применяемый правовой режим устанавливает определенные требования к минимальному капиталу, собственным средствам, в отношении ограничения инвестиций и разрешенных видов деятельности.

**Вопросы правоприменения.** Характеристики испанских систем предоплаты, особенно невозможность перевода средств с карты на карту, а также относительно низкие лимиты хранимых средств подразумевают, что эти системы трудно использовать в операциях по отмыванию денег. Однако данный вопрос является очень щекотливым, и поэтому особое внимание уделяется тому, чтобы электронные деньги не стали каналом для осуществления незаконных операций.

**Вопросы трансграничного характера.** Положения, содержащиеся в Директиве 2000/46/ЕС от 18 сентября о взаимном признании, применимы только к деятельности, относящейся к эмиссии электронных денег. В настоящее время системы на основе карт не функционируют на международном уровне.

**Прочие вопросы.** Представители испанских сетей уже подписали соглашения о введении совместимости систем на национальных и международных рынках. В настоящее время проекты «Единые спецификации для электронных кошельков (SEPS) и EMV являются наиболее реалистичными инициативами в данной области, так как они уже заложили основу для первого практического тестирования и графика реализации.

Защита прав потребителей становится предметом заботы центральных банков, которые испытывают необходимость в новых разработках в области систем электронных денег и электронных платежей для защиты законных интересов клиентов банковской отрасли. Операционные, технические и деловые вопросы тщательно анализируются для выявления потенциальных рисков до того, как они возникнут.

Технология системы предоплаченных карт VISA Cash уже использовалась в некоторых тестовых проектах в Латинской Америке (а именно — в Колумбии, Аргентине и Бразилии).

При использовании Euro 6000 существует возможность преобразования одноцелевых предоплаченных карт в многофункциональные карты путем загрузки необходимых приложений через банкоматы.

## Италия

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

**MINIpay** представляет собой электронный кошелек на основе технологии микрочипа (а не EMV), который позволяет осуществлять операции в автономном режиме. Карта MINIpay выпускается банками для всех заявителей, желающих открыть счет. Банком выпускаются как персонализированные, так и карты на предъявителя. Карту можно пополнить в любом отделении выпустившего ее банка и в банкоматах других банков с использованием кредитной или дебетовой карты. Ее также можно загрузить с домашнего телефона с использованием портативного терминала. Предъявитель карты может в любое время обменять на деньги остаточную стоимость в банке-эмитенте.

Средствами MINIpay можно расплачиваться через терминалы организаций торговли, которые могут быть стационарными или мобильными, и терминалы с дополнительным модулем, для торговых автоматов и таксофонов. В конце рабочего дня организация торговли может перевести стоимость, загруженную в терминал, на свой текущий счет в банке с использованием телефонной связи или посредством загрузки стоимости на карту организации торговли, которая затем доставляется в банк. Платежи типа «с карты на карту» не допускаются. Инфраструктура безопасности проекта учитывает различные требования (например, ограничения сумм переводов); онлайн-загрузку электронных денег; уникальность идентификатора операций, идентификатор карты и терминала; управление ключом и его хранение; физическую целостность оборудования; криптографию и полную подотчетность.

**Kalibra (и другие предоплаченные продукты различных наименований)** представляет собой зарегистрированную предоплаченную карту, выпущенную банком и основанную на технологии магнитной полосы; на нее можно загрузить стоимость до 3000 евро, и она может быть пополнена. Карта может выпускаться в международной сети Visa (Visa Electron) или MasterCard (Cirrus/Maestro). Ее можно использовать для совершения покупок у организаций торговли, принимающих к оплате карты Visa Electron или Maestro, а также для снятия наличных денег через банкоматы Visa или Cirrus. Ее можно купить в банке-эмитенте или в других банках, принадлежащих к этой же сети предварительно оплаченных карт. Карта выпускается банком, далее с использованием онлайн-процедуры на нее загружаются средства, после чего банк-распространитель немедленно доставляет карту в руки клиента. Эмитент ведет учет полученной суммы и любого последующего использования кар-

ты посредством единого учета. Карту можно пополнить с помощью наличных денег (в любом отделении банка-эмитента или банков, принадлежащих к этой же сети предварительно оплаченных карт) через банкоматы или посредством кредитных переводов. Остаточную стоимость можно обменять на деньги как в банках-эмитентах, так и в банках-распространителях.

**PagoBancomat Prepagato.** В конце 2001 г. Cogeban (Соглашение об управлении торговой маркой Bancomat<sup>55</sup>, которое действует в рамках Ассоциации банков Италии) работало по продвижению инициативы, нацеленной на то, чтобы дать возможность всем лицензированным банкам торговой марки PagoBancomat выпускать карты на предъявителя и персонализированные предоплаченные карты со стандартными функциями. Карты используют технологию магнитной полосы; стоимость не хранится на карте, а учитывается каждым банком-эмитентом посредством единого учета. Карты выпускаются и загружаются банком после получения внесенных наличных денежных средств с помощью наличных денег в любом филиале банка-эмитента или дебетовой карты в некоторых банкоматах, принимающих карты Bancomat. Карты на предъявителя выпускаются максимальным номиналом 500 евро и являются непополняемыми; что касается персонализированных карт, каждый банк-эмитент устанавливает максимальную стоимость по своему усмотрению, а карты можно пополнить в любом отделении или банкомате банка-эмитента и в банкоматах других банков. Карты могут использоваться для оплаты покупок в организациях торговли, принимающих карты PagoBancomat, для снятия наличных денег через банкоматы сети Bancomat. Остаток стоимости можно обменять на деньги в банке-эмитенте в течение 12 месяцев после даты окончания срока действия карты.

**Carta Chiara** представляет собой персонализированную предоплаченную карту, выпущенную банком и основанную на технологии магнитной полосы; на карту можно загрузить стоимость до 3000 евро, она является пополняемой. Существуют две версии карты Carta Chiara: карта Visa Electron, которую можно использовать для оплаты покупок в организациях торговли, принимающих карты Visa Electron, и для снятия наличных денег через банкоматы Visa, и карта Cirrus/Maestro, которую можно использовать для оплаты покупок у организаций торговли, принимающих карты Maestro, и для снятия наличных денег через банкоматы Cirrus. Карты можно приобрести в банке-эмитенте или в других банках (банках-распространителях). Карты выпускаются банком после получения средств; эмитент ведет учет полученной суммы и любого последующего использования карты посредством единого учета. Карты можно пополнять с помощью наличных денег в любом отделении банка-эмитента и в банкоматах банков-эмитентов и банков-распространителей. Остаток стоимости можно обменять на деньги в банках-эмитентах и банках-распространителях.

**Sella-Planet** представляет собой непополняемую предоплаченную карту на предъявителя, выпускаемую банком. Ее можно использовать для оплаты покупок в организациях торговли, принимающих карты Visa. Неактивированная карта распространяется в магазинах, местах обычной продажи телефонных карт. Карта активируется по телефонному звонку ее держателя в банк-эмитент; стоимость можно загрузить при внесении наличных денег в банк-эмитент или с использованием телефонной карты (в соответствии с соглашением между телекоммуникационной компанией и банком пользователь может конвертировать телефонный кредит в банковский кредит)<sup>56</sup>. Остаток стоимости можно обменять на деньги в банке-эмитенте.

## 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

**Omnipay Prepagato** — это программа, разработанная одной из основных итальянских телекоммуникационных компаний, управляемая кредитно-финансовым учреждением и выпускаемая банком. Пользователь покупает телефонную карту и в соответствии с соглашением между телекоммуникационной компанией и банком конвертирует телефонный кредит (с тем условием, что он все еще не использован) в банковский кредит (счет Omnipay), который можно использовать для оплаты покупок товаров невысокой стоимости через интернет-магазин организаций торговли, подписавшихся на программу. Кредитно-финансовое учреждение управляет технологической инфраструктурой, сетевыми операциями и отношениями с организациями торговли. Телекоммуникационная компания выпускает скрэтч-карты и присваивает PIN-коды. Банк открывает и управляет счетом Omnipay (счет, связанный с номером карты, доступ к средствам которого можно получить посредством PIN-кода). При оплате пользователь (который идентифицируется только по номеру) автоматически соединяется с системой управления Omnipay. Во время сеанса связи пользователь, защищенный соответствующими системами безопасности, передает номер своей карты Omnipay в систему управления Omnipay. Организация торговли не имеет доступа к PIN-коду пользователя. При проведении операции покупки идентификация организации торговли подтверждается процессом аутентификации с использованием электронной подписи. Конфиденциальность гарантируется механизмами шифрования. Клиент может получить компенсацию за любой остаточный кредит на его счете Omnipay при условии, что его кредит составляет не менее 10 евро, а счет Omnipay существует в течение 3—24 месяцев.

<sup>55</sup> Bancomat — итальянская межбанковская сеть банкоматов; PagoBancomat — это наиболее широко распространенная итальянская дебетовая карта для совершения платежей через терминалы организаций торговли.

<sup>56</sup> См. программу Omnipay.

**Moneta online** представляет собой программу, реализованную одним из крупнейших итальянских банков. Пользователь покупает скрэтч-карту (номиналом до 250 евро), которую можно использовать для оплаты товаров невысокой стоимости в интернет-магазине организаций торговли, заключивших договор с системами MONETA и Visa. Карту можно приобрести в любом отделении или через банкомат банка-эмитента или банка, имеющего соглашение с банком-эмитентом. Банк занимается аутсорсингом технологической инфраструктуры, сетевых операций и отношений с организациями торговли. Скрэтч-карты и PIN-коды создаются банком-эмитентом. Карта активируется после того, как пользователь, защищенный соответствующими системами безопасности, устанавливает соединение с веб-сайтом Moneta online, используя свой PIN-код, а банк открывает счет, связанный с номером карты. При совершении платежа пользователь соединяется с веб-сайтом Moneta online и получает временную одноразовую виртуальную карту Visa для совершения платежа на веб-сайте организации торговли. С этого момента процесс оплаты следует правилам системы Visa. Клиент может получить остаток предоплаты в случае, если сумма остатка больше 10 евро, а до истечения срока действия карты остается по крайней мере 12 месяцев.

**CartaFacile** представляет собой предоплаченный инструмент на предъявителя, выпущенный банком. Банк открывает и обслуживает счет, связанный с номером карты; доступ к средствам можно получить, используя PIN-код. Средства могут быть переведены на счет банка-эмитента в виде наличных денег с использованием платежной карты через банкоматы посредством кредитового перевода (для пользователей, имеющих банковский счет в любом банке) или посредством кредитового перевода по Интернету (для пользователей, имеющих банковский счет в банке-эмитенте). Этот инструмент можно использовать для оплаты товаров невысокой стоимости (до 500 евро) через интернет-магазин, являющийся участником программы. Остаток стоимости можно обменять на деньги в банке-эмитенте.

**Moneta MobilMat** представляет собой предоплаченный инструмент на предъявителя, выпущенный банком и использующий мобильный телефон в качестве канала перевода. Средства могут загружаться следующими способами: путем внесения наличных денег в банке-эмитенте; посредством кредитового перевода (через мобильный телефон — PayFriend); с использованием телефонной карты (в соответствии с соглашением между телекоммуникационной компанией и банком пользователь может конвертировать телефонный кредит в банковский кредит)<sup>57</sup>. Неиспользованную сумму предоплаты можно обменять на деньги в банке-эмитенте. С условиями использования можно ознакомиться ниже — в описании услуг, предоставляемых пользователям MobilMat.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

**MobilMat** представляет собой виртуальный электронный кошелек, поддерживаемый кредитно-финансовым учреждением, который позволяет использовать (виртуальным способом) различные платежные инструменты (кредитные карты, анонимные и зарегистрированные предоплаченные карты, кредитовые переводы) для совершения платежей “лицом к лицу” и дистанционных платежей. Пользователи сообщают эмитенту данные о том платежном инструменте, который они хотели бы использовать в системе MobilMat. Эмитент предоставляет пользователю идентификационный код, связанный с выбранным платежным инструментом. Совершая платеж, пользователь, используя свой мобильный телефон в качестве виртуального торгового терминала, сообщает идентификационный код организации торговли, которой не требуются данные платежного инструмента. MobilMat может использоваться для оплаты покупок через Интернет у организаций торговли — участников программы; в магазинах, подписавшихся на программу и оборудованных торговыми терминалами (в этом случае мобильный телефон используется как аутентификационный инструмент); в магазинах, подписавшихся на программу, которые не оборудованы торговыми терминалами (в этом случае мобильный телефон используется в качестве аутентификационного инструмента и торгового терминала); в торговых автоматах (с использованием мобильного телефона в качестве торгового терминала). Программа также позволяет пользователям осуществлять кредитовые переводы с использованием мобильного телефона, хотя согласно положениям по борьбе с отмыванием денег кредитовые переводы могут инициироваться с использованием всех платежных инструментов, предусмотренных MobilMat, за исключением предоплаченных карт на предъявителя.

**BANKPASS Web** представляет собой электронный кошелек, поддерживаемый комитетом, работающим в рамках Ассоциации банков Италии (электронным комитетом, управляющим торговой маркой BANKPASS Web). Он позволяет возможность использовать различные платежные инструменты (банковское дебетование и кредитные карты) для совершения платежей с использованием Интернета. Пользователь сообщает банку данные о платежном инструменте, который он хотел бы использовать. Банк предоставляет пользователю идентификационный код и пароль, связанные с его кошельком, в котором содержатся платежные инструменты. BANKPASS Web может использоваться для оплаты покупок через Интернет:

- в организациях торговли, подписавшихся на программу; в этом случае при оплате пользователь вводит только свой идентификационный код и пароль, не указывая настоящий номер своей кредитной или дебетовой карты;

<sup>57</sup> См. программу Omnipay.

- в организациях торговли, не участвующих в программе; в этом случае при оплате пользователь соединяется с веб-сайтом BANKPASS и получает виртуальный PAN для использования только для совершения этого платежа на веб-сайте организации торговли.

#### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** В соответствии с положениями Евросистемы Банк Италии разрешает заниматься эмиссией только контролируемым учреждениям; для целей денежного контроля электронные деньги рассматривают в качестве балансовых пассивов эмитента аналогично другим ликвидным обязательствам, например, “суточным” депозитам. Банк Италии собирает статистические данные об электронных деньгах либо ежемесячно, либо раз в полгода. Данные включают количество находящихся в обращении карт, внесенную стоимость, количество и объем совершенных платежей, имеющуюся неоплаченную стоимость и количество терминалов. Что касается инноваций в области платежных инструментов, Банк Италии проводит специальные ежегодные исследования программ в области электронных денег, обращая особое внимание на те из них, которые предназначены для использования в Интернете. Цель состоит в том, чтобы обнаружить введение функций, которые могли бы воспрепятствовать контролю за денежной базой и денежной массой (например, операции типа P2P). Аналогичный раздел посвящен платежам, совершаемым с использованием мобильных средств связи, которые в настоящее время имеют очень ограниченное распространение.

Появление новых функций и увеличивающийся объем продуктов в области электронных денег не привели к снижению контроля центральных банков за сверхкраткосрочными процентными ставками, что могло бы произойти в случае широкой замены денег центрального банка электронными деньгами, выпущенными в частном порядке, и привести к сокращению размера балансов центральных банков. Потери сеньоража вследствие замены банкнот и монет электронными деньгами являются незначительными. В настоящее время Банк Италии не предусматривает самостоятельного выпуска электронных денег.

Что касается платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, их можно рассматривать в качестве нового канала поставки платежных поручений, контролируемого кредитно-финансовым учреждением.

**Общая правовая структура и информация об эмитенте.** Правовая структура для выпуска многоцелевых предоплаченных карт описана в Законе о банковской деятельности 1993 г., который определяет, что “любая форма сбора средств, связанная с выпуском общих платежных средств (инструментов с общей покупательной способностью), разрешена только банкам”. Поэтому в соответствии с данным принципом только банки могут выпускать многоцелевые карты, включенные в активы, на которые распространяется положение о страховании вкладов (за исключением инструментов на предъявителя).

Что касается электронных денег, европейская регулятивная структура разрешает выпуск электронных денег только традиционным кредитным учреждениям и новому типу кредитного учреждения, называемому ELMU. Эта структура определена в двух директивах: Директиве 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег и Директиве 2000/28/ЕС Европейского парламента и Совета, вносящей поправки в Директиву 2000/12/ЕС о занятии и осуществлении предпринимательской деятельности кредитных учреждений. Директивы были введены в правовую структуру Италии Законом № 39 от 1 марта 2002 г., который предоставляет Банку Италии регулирующие функции и функции мониторинга за реализацией положений закона. В частности, Банк Италии имеет полномочия определять требования пруденциального контроля за институтами электронных денег и требования надзора для инструментов и систем электронных денег.

На Банк Италии, Валютное управление Италии и Таможенную полицию возложена ответственность по противодействию отмыванию денег. С точки зрения надзора архитектурные характеристики платежной системы и платежных инструментов рассматриваются с целью избежать незаконного использования. Это тем более актуально для анонимных инструментов.

**Вопросы безопасности.** Оценка технических функций и функциональных аспектов программ в области электронных денег относится к компетенции Банка Италии, который выполняет функцию органа надзора за платежной системой. В этом отношении Банк Италии оценивает, способны ли технические функции, реализованные в программе, предотвратить, обнаружить и ограничить угрозы мошенничества, фальсификации и отмывания денег (см. ниже раздел “Вопросы надзора за платежной системой”). Кроме того, Банк Италии оценивает, эффективны ли внутренние процедуры эмитента или аутсорсинговой компании для контроля и управления операционными рисками.

Банк Италии был активно вовлечен в работу Евросистемы, направленную на определение целей безопасности программ электронных денег: обзор 2003 г. “Цели обеспечения безопасности систем электронных денег” (Electronic money system security objectives — EMSSO) содержит общее описание программ в области электронных денег, всесторонний анализ рисков/угроз и список целей безопасности, которые должны быть достигнуты программами в области электронных денег, с тем чтобы обеспечить покрытие этих рисков/угроз. В обзоре содер-

жится полное описание типовых программ в области электронных денег, рассматриваются угрозы и организационные принципы, которые возникают на основе определенных предположений<sup>58</sup>.

**Вопросы деятельности провайдера.** Как было упомянуто выше, только банки и институты электронных денег могут выпускать электронные деньги; в настоящее время только банки могут выпускать многоцелевые предоплаченные карты. В связи с этим роль провайдеров услуг в инициировании и передаче платежной информации возрастает вместе с распространением ICT в индустрии платежей. Нефинансовые провайдеры — это, как правило, владельцы и/или разработчики новых технологий, которые можно было бы применить к управлению платежными поручениями. В Италии контроль за деятельностью сервисных провайдеров в этой области является частью надзора за платежными системами, главным образом с целью надлежащего управления операционными рисками и их предотвращения.

**Вопросы надзора за платежной системой.** Мониторинг вопросов, касающихся платежных инструментов, включая предоплаченные карты и электронные деньги, является частью деятельности Банка Италии как органа надзора за платежной системой. Закон о банковской деятельности от 1993 г. формально возложил на центральный банк обязанность по проведению надзора за платежной системой. В частности, в соответствии со статьей 146 “Банк Италии обязан поддерживать постоянное функционирование платежных систем. С этой целью он может издавать нормы для обеспечения эффективности и надежности клиринговых и платежных систем”. Это формальное признание ответственности повысило эффективность работы центрального банка не только с банками, но и со всеми операторами платежной системы.

В соответствии с позицией Евросистемы в отношении политики надзора деятельность Банка Италии в области электронных денег основывается на докладе ЕЦБ об электронных деньгах (1998 г.) и на обзоре EMSSO о требованиях к безопасности программ в области электронных денег (2003 г.). Итальянский закон, реализующий положения директив об электронных деньгах, наделяет итальянский орган надзора правом издавать конкретные правила, нацеленные на обеспечение надежности программ в области электронных денег (в случае несоблюдения этих положений могут быть применены административные санкции). Кроме того, органу надзора поручено содействовать развитию электронных денег. На основе принципов осуществления надзора, датируемых февралем 2001 г. и относящихся к деятельности банков, кредитно-финансовых учреждений и инфраструктур платежной системы, операторы должны заранее сообщать органу надзора характеристики каждой программы в области электронных денег, следуя техническому заданию, подготовленному самим органом надзора на основе международных и европейских принципов. Орган надзора интересуется информацией относительно целостности системы, эффективности координации механизмов и технической безопасности. Что касается требований к безопасности, установленных на европейском уровне<sup>59</sup>, орган надзора Италии должен оценивать существующие программы на их соответствие критериям обзора EMSSO. Орган надзора Италии занимается также вопросами эффективного соблюдения Рекомендации 97/489/ЕС об обеспечении прозрачности электронных платежных инструментов.

Выполняя свою функцию катализатора и следуя активному подходу к инновациям, орган надзора Италии информирует рынок о соответствующих вопросах в отношении электронных денег и многоцелевых предоплаченных электронных платежных инструментах с целью предоставления операторам информации о возможных проблемах, возникающих в результате работы этих инновационных продуктов.

Что касается платежей, совершаемых с использованием мобильных телефонов, орган надзора Италии имеет право запрашивать информацию о предполагаемой и текущей рыночной деятельности. В этом направлении орган надзора сотрудничает с другими государственными органами власти на европейском уровне (ЕЦБ, Европейской комиссией) для обеспечения безопасного и эффективного развития этого сектора.

**Вопросы контроля.** Банки и институты электронных денег подлежат контролю со стороны Банка Италии.

**Вопросы правоприменения.** Банк Италии проверяет, чтобы программы не содержали функций, которые могли бы сделать их привлекательными для отмывания денег, и чтобы эмитенты соблюдали положения о борьбе с отмыванием денег.

---

<sup>58</sup> 11.03.2004.

<sup>59</sup> Существуют следующие основные требования в отношении электронных денег и многоцелевых предоплаченных электронных платежных инструментов: надежные и прозрачные правовые механизмы; права и обязанности со стороны клиентов, организаций торговли, эмитентов и операторов должны быть четко определены и раскрыты; техническая безопасность: программы в области электронных денег должны поддерживать адекватные технические и организационные процедуры. Эмитент должен четко формулировать политику безопасности. Договоренности между эмитентом и аутсорсинговой компанией должны давать возможность эмитенту осуществлять мониторинг и проверку операционных рисков; процедуры расчетов: используемые процедуры должны быть эффективными, надежными и безопасными; возможность погашения: по требованию клиента эмитент обязан обменять остаточную стоимость на законное платежное средство; защита от криминального злоупотребления: электронные платежные программы должны предусматривать меры по предотвращению криминального злоупотребления; надлежащий статистический учет: с целью удовлетворения потребностей органов надзора и контроля, а также для создания адекватного внутреннего механизма контроля за операционными рисками.

**Вопросы трансграничного характера.** В настоящее время приблизительно половина продуктов используется на национальном уровне, даже если некоторые из них предполагают использование продуктов в сети Visa, а другие планируют расширить свои сети на некоторые европейские организации торговли. Вопросы трансграничного характера более уместны для программ, используемых через интернет-магазины организаций торговли, подписавшихся на сеть Visa в соответствии с ее правилами. В Италии до сих пор не существует институтов электронных денег, а выгодами от европейского паспорта для программ в области электронных денег еще только предстоит воспользоваться.

## Йемен

В Йемене не было зарегистрировано инноваций в области электронных денег.

## Казахстан

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Коммерческие банки Казахстана выпускают карты с магнитной полосой и чип-карты как международных, так и национальных платежных систем.

Выпускаются карты с магнитной полосой международных систем — VISA, Europay/MasterCard, American Express и Diners Club, а также национальных систем — “Алтын-карта”, национальная карта “Ситибанк Казахстан”, карты “Дуэт” и “Иртыш”.

Чип-карты выпускают в Казахстане четыре банка. Данные банки выпускают национальные чип-карты, “СмартАлем-Карта”, “Каспий”, а также международные чип-карты VISA-VSDC и MasterCard M/Chip Lite.

По состоянию на конец октября 2003 г. количество выпущенных чип-карт составило 217 000, из них 38 000 местных карт и 179 000 международных карт. Количество терминалов, используемых для приема чип-карт, составило 1148 единиц, или 28,7% от общего количества терминалов, используемых для приема карточных платежей.

В течение первых десяти месяцев 2003 г. количество платежей, совершенных с использованием чип-карт, выпущенных казахскими банками, составило 3 031 400 на общую сумму 46,9 млрд. казахских тенге, из них 540 700 платежей на сумму 12,9 млрд. казахских тенге были осуществлены с использованием платежных карт и 2 490 600 платежей на сумму 34 млрд. казахских тенге — с использованием международных карт. По сравнению с тем же периодом 2002 г. количество и общая сумма платежей, совершенных с использованием чип-карт, возросли в 2,5 и 3,2 раза соответственно. Количество и сумма платежей, совершенных с использованием национальных чип-карт, увеличилось в 1,5 и 3,4 раза соответственно, а по международным чип-картам — в 3 и 3,1 раза.

В результате роста доли безналичных платежей в розничной торговле и сокращения массы наличных денег, находящихся в обращении, Национальный банк Республики Казахстан и несколько коммерческих банков запустили проект по созданию Национальной межбанковской системы платежных карт. В рамках реализации данного проекта центральный банк создал процессинговый центр при участии коммерческих банков, главной задачей которого является развитие в Казахстане единого рынка платежей с использованием платежных карт.

Национальная межбанковская система платежных карт будет основана на технологии чип-карт. Переход на чип-карты будет осуществляться постепенно, и на первоначальном этапе создание системы планируется осуществить на базе стандартов, поддерживающих технологии как чип-карт, так и карт с магнитной полосой.

В то же время в рамках данной системы рассматриваются возможности применения технологий чип-карт для реализации и эксплуатации различных общенациональных программ (в области присвоения и использования идентификационных номеров для физических лиц, идентификационных бизнес-номеров для юридических лиц, а также в области медицинского страхования и т.п.).

### 2. Меры банковской политики

Внедрение Национальной межбанковской системы платежных карт, основанной на использовании чип-карт, планируется в 2005 году.

## Камбоджа

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время в Камбодже нет программ в области электронных денег на основе карт.

Для обеспечения розничной деятельности банкиры планировали установить банкоматы для снятия наличных денег и расширить спектр услуг, оказываемых с использованием пластиковых карт вместо предоставления бумажных чеков по текущим счетам. В настоящее время карту Visa согласились использовать четыре банка: Cambodia Mekong Bank (совместно с Visa Japan), Union Commercial Bank (совместно с Visa USA), Canadia Bank Ltd совместно с Hong Kong Shanghai Banking Corporation) и Singapore Banking Corporation (совместно с Visa Singapore). Один из этих банков — Canadia Bank Ltd — установил банкоматы для обслуживания населения.

В Камбодже используются карты MasterCard, Visa card и Visa Smartcard.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время в Камбодже нет сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

В настоящее время эмитенты не планируют создавать какие-либо программы по осуществлению платежей с использованием мобильных средств связи.

### 4. Меры банковской политики

Национальный банк Камбоджи (NBC) не издавал норм, регулирующих совершение операций в области электронных денег. Эмитентами электронных денег являются независимые компании. В настоящее время NBC осуществляет надзор только в области платежей, совершаемых с использованием чеков, но не получает информацию от эмитентов. Таким образом, NBC не включает данные об операциях, совершаемых с использованием карт MasterCard и Visa, в свой платежный баланс и денежно-кредитную статистику.

Исходя из безотлагательной необходимости дальнейшего развития банковской системы с целью совершенствования платежной и расчетной деятельности был разработан закон об оборотных инструментах и платежных операциях. Данный закон направлен в парламент на утверждение.

## Канада

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время в Канаде не существует активно действующих инновационных программ в области электронных денег. Visa Cash была последним проектом, который завершился в сентябре 2002 года. Этот проект был внедрен в 1997 г. и предполагал использование карт с возможностью пополнения с разнообразными платежными функциями, которые выпускались Bank of Nova Scotia. Карта с микропроцессором была оснащена разнообразными приложениями: хранимой стоимостью электронных денег, программой лояльности клиентов и автоматизированной функцией сбора платы за транзит для компании Barrie Transit. Карты также включали традиционные дебетовые приложения посредством использования магнитной полосы. Хранимая стоимость загружалась на карты одним из двух способов: через специализированные терминалы, которые переводят стоимость с банковского счета пользователя на карту через сеть, управляемую компанией Interac Association, и через Интернет с веб-сайта Bank of Nova Scotia.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время сетевых/программных продуктов в области электронных денег в Канаде не зарегистрировано.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Программы оплаты счетов через Интернет, особенно те из них, которые используют веб-сайты провайдеров финансовых услуг, успешно работают и развиваются. Существуют также программы по электронной доставке

счетов клиентам (процедура электронного выставления и оплаты счетов). В Канаде существуют две такие основные программы (epost и e-route), но ни одна из них не получила широкого распространения.

Новая программа компании Acxsys Corporation находится в стадии реализации; она создана с целью улучшения осуществления электронных платежей типа P2P. Acxsys Corporation принадлежит восьми канадским финансовым учреждениям. Компания владеет и управляет работой основной национальной дебетовой межбанковской сети Interac, а начиная с 23 октября 2003 г. также предоставляет услугу денежных переводов с использованием электронной почты (EMT).

**EMT.** Услуга EMT представляет собой электронный перевод денежных средств типа P2P, который совершается отправителем с соответствующего веб-сайта с использованием онлайн-банкинга. Электронная почта используется для уведомления получателя о поступлении денежных средств. В настоящее время пять крупнейших депозитных учреждений Канады участвуют в этой системе, хотя она открыта для всех депозитных учреждений.

Чтобы воспользоваться услугой EMT, отправитель через веб-сайт обслуживающего банка инициирует EMT. Банк направляет запрос в сеть Acxsys, которая в настоящее время называется Certaray. Certaray направляет по электронной почте уведомление получателю об EMT. Следуя ссылке, получатель попадает на веб-сайт Certaray и вводит секретное слово, предварительно согласованное с отправителем. Далее получатель попадает на веб-сайт своего банка, в котором должны быть депонированы денежные средства. После этого банк получателя направляет разрешение в Certaray для последующего направления отправителю и банку получателя подтверждения совершения операции.

Важно, что между отправителем и получателем не происходит обмена какой-либо финансовой информацией (например, информацией о номерах счетов или названии соответствующих банков). Отправитель должен знать только адрес электронной почты получателя. Если получатель не пользуется услугами участвующего банка, он все же может получить денежные средства, зарегистрировавшись в сети Certaray и предоставив соответствующую банковскую информацию.

В конце дня денежные средства зачисляются на счета каждого банка, который осуществляет платеж через канадскую систему для осуществления переводов на крупные суммы в адрес каждого банка-участника, которому он должен соответствующие суммы. Поскольку эта услуга появилась недавно, данные о количестве и объеме платежей отсутствуют.

Для извлечения выгоды из возможностей электронной торговли, предоставляемых сетью Интернет, было разработано много различных программ содействия совершению платежей с использованием Интернета. Однако большинство из них остаются на стадии развития или предлагаются в ограниченном объеме.

#### **4. Меры банковской политики**

Межведомственная рабочая группа, в состав которой входят представители Департамента финансов, Банка Канады, Управления по контролю за деятельностью финансовых учреждений и канадской корпорации по страхованию вкладов, изучила многие аспекты государственной политики в области электронных денег. В настоящее время для программ на основе карт с хранимой стоимостью не предусмотрено специального регулятивного режима, хотя эти вопросы будут рассматриваться в дальнейшем.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Считается, что в настоящее время или в обозримом будущем программы в области электронных денег на основе карт с хранимой стоимостью не создадут проблем для денежно-кредитной политики и сеньоража. Если такие программы найдут широкое применение, неиспользованные лимиты таких продуктов могут быть включены в макроэкономические показатели объема денежной массы.

**Вопросы деятельности провайдера.** В настоящее время для нефинансовых учреждений не существует запрета на выпуск электронных денег или эксплуатацию платежных программ с использованием Интернета. Финансовому учреждению может потребоваться разрешение на открытие филиала, который будет выпускать электронные деньги. До настоящего времени электронные деньги выпускались только регулируруемыми депозитными финансовыми учреждениями. В настоящее время Банк Канады не планирует выпускать электронные деньги.

**Вопросы правоприменения.** Существующие меры применяются в том случае, если эмитент является регулируемым финансовым учреждением.

**Вопросы контроля.** Не существует прямого надзора за хранимой стоимостью, электронными деньгами или платежными программами с использованием Интернета. До сих пор в пилотных проектах в Канаде участвовали регулируемые финансовые депозитные учреждения (самостоятельно или в сотрудничестве с нерегулируемыми технологическими провайдерами).

**Вопросы защиты потребителей.** В отношении случаев мошенничества, утраты, кражи и при возникновении спорных ситуаций, как правило, применяются положения гражданского кодекса и правила для кредитных учреждений. Практика страхования вкладов не применяется к вкладам в области хранимой стоимости или электронных денег. В Канаде Финансовое агентство потребителей (Financial Consumer Agency) осуществляет надзор в отношении вопросов защиты потребителей при оказании финансовых услуг зарегистрированными на федеральном уровне финансовыми учреждениями.

## Кения

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Несмотря на наличие одноцелевых продуктов в области электронных денег на основе prepaid карт, в Кении отсутствуют электронные платежные системы.

**Основные типы карт.** Применяются кредитные и дебетовые карты, АТМ-карты, смарт-карты и одноцелевые продукты на основе карт. Популярность приобретают prepaid карты для оплаты услуг мобильной связи, оплаты посещения национальных парков Кении туристами, карты оплаты бензина. Различные крупные супермаркеты предоставляют клиентам собственные карты для использования в своих магазинах.

**Основные компании-эмитенты:** коммерческие банки, нефтяные компании, телекоммуникационные компании и т.д.

**Провайдеры:** VISA, MasterCard.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время сетевые или программные продукты в стране отсутствуют, также нет планов в отношении их внедрения. На данный момент единственным значительным проектом в области электронных платежей является использование банковских чип-карт, на которых хранится информация о состоянии баланса банковского счета и которые позволяют управлять средствами на счете через банкоматы.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Некоторые банки предоставляют онлайн-услуги для корпоративных и состоятельных частных клиентов через компьютерные терминалы (по Интернету), мобильным и обычным линиям телефонной связи, включая некоторые типы выделенных линий. Восемь из сорока двух коммерческих банков, работающих в Кении, предоставляют все или некоторые из вышеперечисленных услуг.

### 4. Меры банковской политики

У Центрального банка Кении отсутствует конкретная политика в отношении систем электронных платежей. Восточно-Африканский Комитет по гармонизации национальных платежных систем (ВАКГНПС), в состав которого входят представители Центрального банка Кении, выпустил документ по регулированию и лицензированию электронных платежных систем и продуктов в Восточной Африке. Инициатива по созданию региональной национальной платежной системы (НПС) объединяет три страны Восточно-Африканского сообщества. Кения приняла данный документ и находится в процессе его исполнения путем издания Директивы по пруденциальным нормам Департаментом надзора Центрального банка Кении.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Так как платежные системы, основанные на картах или на сетевых/программных продуктах, отсутствуют, электронные платежи не влияют на денежно-кредитную политику и денежную массу, находящуюся в обращении.

Подразделение НПС готовит исследование для определения возможного влияния электронных платежных систем на денежную политику, финансовую политику и сеньораж.

**Общие правовые вопросы.** Конкретные законы и нормативные акты, регулирующие электронные платежи, отсутствуют, однако в настоящее время обсуждается проект закона по НПС и электронным денежным переводам (ЭДП). Правительство Кении приняло Рамочный закон об электронной коммерции и электронных подписях, разработанный на основе Draft ICT Bill 2003.

**Вопросы безопасности.** В настоящее время отсутствуют особые критерии оценки элементов безопасности электронных платежных систем.

**Информация об эмитенте.** В настоящее время законодательство, ограничивающее эмиссию электронных денег по типам учреждений, отсутствует.

**Вопросы платежной системы.** Так как системы электронных платежей отсутствуют, центральному банку не приходится иметь дело с практическими проблемами, связанными с клирингом и взаиморасчетами.

**Вопросы надзора.** Были предприняты шаги по внесению поправок в Закон “О Центральном банке Кении”, дающие право центральному банку осуществлять надзор за платежной системой страны. Изменения, внесенные в законодательство, содержатся в законопроекте, подготовленном Министерством финансов, и озвучены на выступлении в рамках планов на 2003/04 бюджетный год.

**Вопросы контроля.** Согласно законодательству Кении Департамент банковского надзора имеет право осуществлять надзор за финансовыми учреждениями. Однако в рамках действующего законодательства Департамент не имеет прямых полномочий по надзору за теми эмитентами электронных платежей, которые не являются финансовыми учреждениями.

**Вопросы правоприменения.** Правительство Кении разрабатывает законодательство по борьбе с отмыванием денег.

**Вопросы трансграничного характера.** Данная область находится в ведении Восточно-Африканского Комитета по гармонизации национальных платежных систем. Одна из директив комитета предписывает создание интегрированной системы RTGS в трех восточноевропейских странах в 2005 г. по типу системы TARGET Европейского центрального банка. Центральные банки этих стран проводили совместные международные исследования для внедрения соответствующей международной платежной системы.

## Кипр

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

В настоящее время на Кипре не реализуются продукты в области электронных денег на основе карт. В основном используются дебетовые и кредитные карты с магнитной полосой (обычно в сочетании с возможностью использования в банкоматах) или специализированные карты с хранимой стоимостью.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время на Кипре нет сетевых/программных продуктов в области электронных денег. Однако некоторые национальные банки недавно внедрили виртуальные кредитные карты. Они используются исключительно для покупок, совершаемых через Интернет, и не могут использоваться в кассовых терминалах.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

На Кипре услуга интернет-банкинга находится на начальной стадии развития. Предоставление данной услуги ограничено информацией по счету и переводом денежных средств, и широко она не используется.

### 4. Меры банковской политики

Центральный банк Кипра следит за международными инновациями в области электронных денег и не считает необходимым формулировать подробную политику по этому вопросу, поскольку на Кипре не было отмечено существенных инноваций в этой области.

Законопроект об электронных деньгах был подготовлен Центральным банком Кипра и представлен в Юридическое управление республики на согласование. После вступления в силу указанного закона правовые рамки, регулирующие деятельность институтов электронных денег, будут полностью соответствовать положениям Директивы ЕС (2000/46/ЕС) об электронных деньгах.

Инновационные продукты в области электронных денег на основе карт и платежные программы с использованием мобильных средств связи, в отличие от платежных программ с использованием Интернета, используются в Китае относительно недавно и в пределах конкретных областей, а законы и нормы, связанные с процессами развития в области электронных денег, все еще находятся на стадии разработки.

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Большинство эмитентов продуктов в области электронных денег на основе карт являются нефинансовыми учреждениями. Продукты на основе карт, введенные в некоторых городах, например Шанхае и Сиамыне, используются для совершения платежей в ресторанных сетях, для оплаты проезда в общественном транспорте и т.д. Ожидается, что продукты на основе карт будут все чаще использоваться для оплаты проезда по платным дорогам, аренды автомобилей, услуг турагентств, автостоянок, на автозаправочных станциях и в супермаркетах, а также для оплаты коммунальных услуг. Эмитенты обеспечивают обработку операционных данных для организаций торговли и осуществляют переводы денежных средств между собой и организациями торговли через расчетные банки.

Политика ценообразования для продуктов в области электронных денег на основе карт еще не унифицирована. В целом держатели карт не уплачивают никаких комиссионных; организации торговли могут расплачиваться с эмитентами исходя из объема совершаемых операций или на основе процента от суммы операций; эмитенты могут уплачивать расчетным банкам процент от совершенных расчетов.

### 2. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Услуги по осуществлению платежей с использованием Интернета оказывают главным образом банки. В настоящее время существует 12 национальных банков, включая государственные и корпоративные банки, которым разрешено предоставлять услуги интернет-банкинга. Приблизительно четыре миллиона клиентов используют услуги интернет-банкинга, а объем совершаемых интернет-платежей составляет приблизительно 5 трлн. китайских юаней. Круглосуточно через Интернет пользователи услуг интернет-банкинга могут совершать операции типа B2B и B2C и осуществлять запросы, связанные с данными операциями. Пользователи платежных услуг расплачиваются со своими банками через Интернет согласно действующим законодательным нормам. Большинство банков для шифрования своих систем интернет-банкинга приняло сертификационную систему Китайского агентства финансовой сертификации (China Financial Certification Authority — CFCA). Сертификаты высокого класса, выдаваемые CFCA, могут шифровать данные с использованием 1024-битного ключа.

Большая часть платежных услуг с использованием мобильных средств связи предоставляется совместно с банками, операторами мобильной связи и организациями торговли. На материковом Китае зарегистрировано приблизительно 300 миллионов пользователей мобильной связи, что создает хорошую рыночную основу. Пользователи мобильной связи могут оплачивать телефонные счета, бронировать билеты и покупать товары и услуги, используя свои мобильные телефоны. В настоящее время проведение расчетов по совершаемым платежам с использованием мобильных средств связи между операторами мобильной связи и организациями торговли осуществляется банками. Организации торговли могут расплачиваться с операторами мобильной связи исходя из объема операций или на основе процента от суммы операции, а операторы мобильной связи и организации торговли могут расплачиваться с расчетными банками на основе процента от проводимых операций. Что касается безопасности, операторы мобильной связи, как правило, несут ответственность за шифрование платежных поручений в процессе их передачи.

### 3. Меры банковской политики

**Общие правовые вопросы.** В настоящее время в материковом Китае нет законов или норм, четко определяющих правовой статус электронных денег. Однако Народный банк Китая (РВОС) пристально следит за инновациями в области электронных денег. РВОС изучает и устанавливает законодательные нормы для продуктов в области электронных денег на основе карт, платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, в частности платежей, совершаемых с использованием Интернета. Соответствующие органы власти также предусматривают правила, регулирующие применение технологии электронно-цифровой подписи.

**Информация об эмитенте.** Эмитентами электронных денег в основном являются нефинансовые учреждения. Данные эмитенты, как правило, получают существенную поддержку со стороны местных органов власти. Однако они сталкиваются с некоторыми проблемами в области управления денежными средствами и их применения. Поэтому РВОС изучает критерии доступа эмитентов электронных денег, их опыт и т.д.

**Вопросы надзора.** Согласно Закону Китайской Народной Республики о Народном банке Китая РВОС отвечает за обеспечение бесперебойного функционирования платежных систем, и одна из его основных функций заключается в осуществлении надзора за платежной системой. Ввиду этого РВОС создал платежный и расчетный департамент, который регулирует вопросы, связанные с совершением платежей и другими областями, в частности надзор и контроль за платежными инструментами, системами и связанными с этим рисками. Недавно РВОС детально изучил вопрос об инновационных методах платежей, надзоре за клиринговыми институтами, а также рисках, связанных с платежными и расчетными системами. В настоящее время он планирует приступить к регулированию выпуска продуктов в области электронных денег на основе карт и деятельности эмитентов, при этом денежные средства по гарантированию рисков должны резервироваться как доля от выпускаемой стоимости.

**Вопросы правоприменения.** Продукты в области электронных денег на основе карт и платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи, используемые в основном в розничном бизнесе, обладают анонимностью и простотой использования и поэтому могут быть объектами для деятельности по отмыванию денег, уклонению от налогов и коррупции. Поэтому РВОС в настоящее время рассматривает возможность усиления контроля за максимальными суммами, размещаемыми на счетах по учету операций с картами хранимой стоимости, и проверки идентификации держателей карт при загрузке ими хранимой стоимости.

## Колумбия

Развитие продуктов в области электронных денег в Колумбии происходит медленно. В стране не зарегистрировано продуктов на основе карт на стадии развития, но за последние несколько лет были реализованы некоторые пилотные проекты. Напротив, рынок сетевых/программных продуктов развивался. В настоящее время рынок представлен главным образом внутрибанковскими продуктами.

Что касается платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, область EB(P)<sup>60</sup> интернет-платежей развивается стремительно. В настоящее время платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, в Колумбии нет.

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Большинство пилотных проектов в области электронных денег на основе карт, которые существовали в Колумбии в течение предыдущих лет, в настоящее время приостановлены. На данный момент имеется информация о следующих продуктах в области электронных денег на основе карт:

**Visa.** Один из крупнейших банков в стране работает над проектом введения смарт-карты для совершения платежей в университете в г. Богота и уже выпустил 8000 смарт-карт Visa, используемых для совершения платежей за университетские услуги и продукты. Карты могут загружаться кассиром в обмен за внесение наличных денег или через банкомат, который автоматически загружает карту после списания средств со сберегательного/текущего счета.

**MasterCard.** MasterCard отложила введение Mondex в Колумбии, но в настоящее время работает над заменой всех терминалов кредитных и дебетовых карт ридерами смарт-карт и введением новых карт, оборудованных магнитной полосой и встроенным микропроцессором смарт-карты.

### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

**E-Prepay.** В стране существует всего несколько сетевых продуктов в области электронных денег. Один из них называется "e-prepago" (E-Prepay) и предоставляется одним из ведущих банков. Этот продукт представляет собой виртуальную карту, которую можно загружать с текущих или сберегательных счетов. Он работает на основе сети MasterCard и может использоваться в любом виртуальном магазине, принимающем к оплате карты MasterCard.

После того как пользователь подписывается на услугу, банк предоставляет PIN-код, который может быть изменен три раза в день. Этот уникальный PIN-код связан с номером кредитной карты MasterCard и включает код безопасности CVC2. Виртуальное отделение банка действует в качестве виртуального кошелька и защищено по стандарту безопасности SSL, при этом для доступа к системе необходима комбинация PIN-кода дебетовой карты и удостоверения личности.

<sup>60</sup> EB(P)P — сокращение от "процедура электронного выставления и оплаты счетов": в данном случае средняя буква "P" (процедура выставления) заключена в круглые скобки, так как большинство продуктов не представляют как таковой счет, а только основные данные в стандартных полях.

Дополнительные функции системы включают возможность отсутствия самой пластиковой карты и ее блокирование всякий раз, когда пользователь не совершает интернет-покупки. Комиссионные с клиента не взимаются.

Второй проект в области электронных денег, предназначенный для использования при совершении виртуальных покупок, предлагается другим банком, который также предоставляет виртуальную карту владельцам счетов, открытых в этом банке. Она может загружаться с кредитной карты или с текущего/сберегательного счета. В первом случае платеж может быть отсрочен на срок до 12 месяцев. Клиент может выбрать, в какой системе (Visa или MasterCard) будет работать карта.

Лимит по карте составляет 860 долл. США и может пополняться по требованию клиента. Любые остатки денежных средств можно перевести обратно на текущий/сберегательный счет в течение установленного срока. Предусмотрен ежеквартальный административный сбор в размере 2 долл. США.

### **3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета**

В настоящее время все ведущие банковские учреждения в стране используют те или иные продукты EBP. Все они относятся к числу внутрибанковских продуктов, поскольку денежные средства со сберегательных/текущих счетов клиентов переводятся на текущий счет биллинговой компании в этом же банке через веб-сайт финансового учреждения.

Эти системы используют централизованную базу данных счетов компаний, предоставляющих коммунальные услуги, и других биллинговых компаний на основе сетей банкоматов Servibanca и Red Multicolor. Системы интернет-банкинга получают доступ к счету посредством этих сетей, что позволяет производить оплату с использованием в качестве механизмов аутентификации комбинации PIN-кодов дебетовых карт и личных данных клиента, а также технологии безопасности SSL или SET. После авторизации списания денежных средств со счета клиента деньги переводятся с текущего или сберегательного счета на счет биллинговой компании в финансовом учреждении.

Другая система основана на EB(P)P, классификации платежей типа B2C. Эта программа называется **“Mispagosaldia.com”** (“Мои платежи на определенную дату”) и поддерживается международным банком. Она представляет собой веб-сайт, с которого пользователь после регистрации своей информации и идентификации компаний, предоставляющих коммунальные услуги и являющихся получателями платежа, может время от времени или на регулярной основе оплачивать счета за коммунальные услуги. Пользователь обязан иметь текущий или сберегательный счет в любом банке, подключенном к сети банкоматов Servibanca, а также иметь дебетовую карту для использования в этой сети. Как только пользователь собирается совершить платеж, сообщение об операции направляется в Servibanca, как и в случаях осуществления операций с использованием дебетовой карты. Система может информировать пользователя посредством электронной почты о приближающемся сроке оплаты счета. Система использует 128-битный стандарт безопасности SSL и защищена брандмауэрами на основных компьютерах.

Другим видом платежей с использованием Интернета является совершение виртуальных покупок, осуществляемых посредством обеспечения канала связи веб-сайта организации торговли с виртуальным отделением финансового учреждения, когда клиент собирается совершить платеж. Это достигается путем использования канала гиперсвязи, который направляет клиента на веб-сайт банка, где клиент принимает окончательное решение о совершении платежа с использованием своей дебетовой карты. Следовательно, эта операция подобна покупке через виртуальный кассовый терминал.

В настоящее время банки работают над проектом, нацеленным на ускорение проведения платежей за личные и правительственные услуги. Пользователи программы будут получать доступ к механизму оплаты через веб-сайты частных организаций торговли или правительственных учреждений. Этот механизм будет использовать свою собственную сеть для списания средств и авторизации пользователя в режиме онлайн, а также сеть автоматизированной клиринговой палаты для зачисления средств частным организациям торговли или правительственным учреждениям в конце дня. Данный проект предназначен для выполнения функции межбанковского платежного канала электронной торговли. В настоящее время этим проектом руководит автоматизированная клиринговая палата Колумбии.

В области платежей типа B2C действуют различные программы, основанные на сети автоматизированной клиринговой палаты, предназначенные выполнять функции кредитных приложений, которые концентрируют выплачиваемые суммы и платежи провайдеров (включая правительственных провайдеров). Операции, совершаемые посредством данной программы, развиваются медленно и составляют в настоящее время 390 000 платежей в месяц. Обе работающие в Колумбии автоматизированные клиринговые палаты (CENIT и ACH Colombia) развивают средства прямого дебетования для того, чтобы можно было совершать платежи типа B2C для оплаты счетов за коммунальные услуги и для сбора задолженности.

#### 4. Меры банковской политики

Общий объем электронных денег минимален, поэтому центральный банк не включил статистические данные по электронным деньгам в макроэкономические показатели объема денежной массы и не счел необходимым пересматривать политику выпуска бумажных денег.

В настоящее время отсутствуют правовые нормы, применимые конкретно к системам электронных денег. Так как проекты работают на основе сетей с использованием кредитных карт, клиринг и расчеты выполняются в рамках регулятивной и операционной структуры этих сетей. Центральный банк не имеет законных полномочий осуществлять надзор за этими сетями или провайдерами электронных денег.

Все интернет-платежи являются внутрибанковскими платежами, поэтому нет необходимости в проведении межбанковского клиринга или расчетов.

Управление по контролю за банками устанавливает требования к характеристикам безопасности магнитных и смарт-карт, а также определяет операционные требования к сетям и терминалам.

### Корея

#### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

**K-Cash** — межбанковская система, управляемая банками, Корейским институтом финансовых телекоммуникаций и клиринга (КФТК) и компаниями, эмитирующими кредитные карты. Данная система была запущена в июле 2002 года. Сумма лимита по одной карте K-Cash — до 500 000 южнокорейских вон (429 долл. США). Первичное внесение и пополнение карт K-Cash может производиться на веб-сайте эмитента, с лазерных дисков и через банкоматы, за счет средств, находящихся на банковском счете держателя карты. K-Cash защищена уникальным корейским алгоритмом — системой SEED — и использует PIN-код.

К середине 2003 г. 16 банков и две компании, эмитирующие кредитные карты, выпустили около 554 000 карт, а также установили 744 розничных терминала. K-Cash используется в университетах, больницах, магазинах, онлайн-торговых центрах и т.д. Карта также может использоваться для оплаты проезда на общественном транспорте в нескольких провинциальных городах со средней численностью населения — Чунчоне, Сувоне, Гимхе, Андонге, Сеогвипо и т.д.

**MYbi** разработан корпорацией MYbi, которая была создана совместно «Пусан Банк» и несколькими компаниями, и в настоящее время выпускается тремя банками и тремя компаниями, эмитирующими кредитные карты. Карта MYbi имеет контактные и бесконтактные функции и привязана к банковскому счету клиента. В настоящее время она используется в основном для оплаты проезда в общественном транспорте в Бусане и нескольких провинциальных городах, но ее применение расширяется: она используется в стационарных и онлайн-магазинах. По состоянию на конец сентября 2003 г. было эмитировано 2 058 000 карт.

**A-cash** разрабатывается в качестве дополнительной функции двумя компаниями, эмитирующими кредитные карты. По состоянию на конец августа 2003 г. было выпущено около 400 000 карт.

**Mondex**, выпускаемая тремя банками и тремя компаниями, эмитирующими кредитные карты, предоставляется компанией Mondex (Корея), дочерней компанией MasterCard Corp., созданной в январе 1998 года. Передача карт возможна в рамках одной семьи. По состоянию на конец июня 2003 г. было эмитировано около 700 000 карт.

**Visa Cash** выпускается двумя банками и четырьмя компаниями, эмитирующими кредитные карты. Карта эмитируется Visa Cash (Корея). По состоянию на конец августа 2003 г. было выпущено 860 000 карт.

#### 2. Сетевые/программные продукты в области электронных денег

**HEMO** разрабатывается исключительно для сетевого использования (через Интернет и мобильные сети) компанией SK Telecom, которая является одной из крупнейших национальных телекоммуникационных компаний. Клиенты могут пользоваться системой HEMO для оплаты товаров и услуг через Интернет в онлайн-магазинах, являющихся членами данной системы, а также переводить сумму, находящуюся на их виртуальном счете, другим клиентам. HEMO может также использоваться в традиционных (стационарных) магазинах при помощи устройств мобильной связи — мобильных телефонов и персональных цифровых устройств (PDA).

Более того, все продукты в области электронных денег на основе карт в Корее, за исключением A-Cash, могут использоваться через Интернет.

### 3. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

**Internet Giro** (Internet Giro) является электронной системой выставления и оплаты счетов, оператором которой является КФТК — компания, созданная для обработки клиринговых платежей национальных банков Кореи. Разработка программного обеспечения и системная консервация поддерживаются КФТК. Клиенты могут оплачивать счета, выставляемые Национальным налоговым управлением, местными органами власти, газовыми компаниями. Интернет-жиро защищено алгоритмом, основанным на PKI.

### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** В настоящее время балансы электронных денег не включаются в статистику по денежной массе из-за их ничтожных объемов. По мере роста использования электронных платежей по всей стране и значительного увеличения объемов платежей Банк Кореи будет рассматривать возможность их включения в статистику по денежной массе.

Электронные деньги не будут иметь значительного воздействия на сеньораж, так как не ожидается значительного увеличения объемов их использования.

**Общие правовые вопросы.** Нормативы, регулирующие предоплаченные карты, включая электронные деньги, изложены в Законе о специализированном кредитном финансовом бизнесе. Данные положения включают требования резервирования 3% от объема суммы эмитированных электронных денег в качестве обеспечения и для покрытия возмещений. Так как эти положения в свое время были приняты для регулирования предоплаченных карт, они не обеспечивают адекватного регулирования эмиссии электронных денег. Поэтому правительство представило в Национальную ассамблею проект закона об электронных финансовых операциях. Проект закона содержит общие определения и регулирующие положения, связанные с электронными платежами и электронными операциями.

**Вопросы безопасности.** Системы электронных платежей обладают некоторыми характеристиками, повышающими их безопасность, такими как невозможность проведения операций с карты на карту, необходимость авторизации операций на каждом этапе, установление верхнего лимита по сумме внесения на счет, шифры для управления счетом и т.д.

**Вопросы деятельности провайдера.** В настоящее время только банки и компании, эмитирующие кредитные карты, могут выпускать продукты на основе карт для осуществления электронных платежей (компании, эмитирующие кредитные карты, могут осуществлять клиринг электронных платежей, используя банковские счета).

Однако если закон об электронных финансовых операциях будет принят, нефинансовые компании смогут эмитировать электронные платежные средства (при условии получения одобрения от Комиссии по финансовому надзору).

**Вопросы платежной системы.** Банк Кореи, являясь членом комитета, координирующего банковские проекты, связанные с платежными и информационными системами, принимает активное участие в процессе разработки систем электронных платежей. КФТК отвечает за техническую разработку, эксплуатацию и клиринг средств в системе K-Cash, а окончательные межбанковские взаиморасчеты осуществляются с использованием счетов банков в центральном банке.

**Вопросы контроля.** До сих пор не было официально объявлено об инициативах, связанных с развитием систем электронных платежей. Однако Банк Кореи считает приемлемым разработку методов надзора за финансовым положением компаний, эмитирующих кредитные карты и осуществляющих электронные платежи.

**Вопросы правоприменения.** Корейские продукты в области электронных денег, предназначенные для совершения электронных платежей, не представляют особого интереса для потенциальных преступников, занимающихся отмыванием денег, в силу наличия таких характеристик, как невозможность осуществления операций по переводу с карты на карту и ограничение размера размещаемых средств. До сих пор правительство Кореи не предпринимало официальных мер по этому вопросу. Однако Банк Кореи пытается минимизировать возможные риски путем формулирования подробных процедур, нацеленных на эксплуатацию систем и осуществление эмиссии.

**Вопросы трансграничного характера.** Не ожидается, что клиенты будут использовать национальные системы электронных платежей за границей или использовать в Корею счета электронных денег в иностранных валютах в силу различий и несовместимости инфраструктур на данный момент.

**Вопросы стандартизации.** Стандарты для электронных платежей были установлены и применяются всеми банками и компаниями, эмитирующими кредитные карты, поэтому системы, использующие эти стандарты, могут эксплуатироваться по всей стране.

**Прочие вопросы.** Правительство не принимало конкретных мер, связанных с вопросами налогообложения, защиты прав потребителей, доступности услуг, конкуренции и т.д.

## Кувейт

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт

Продукты в области электронных денег на основе карт в Кувейте представлены подарочными картами, платежными картами и смарт-картами. Например, один из национальных банков выпускает BeeWallet — многофункциональную подарочную карту с возможностью пополнения. Компании, занимающиеся обменом валют, выпускают аналогичные предоплаченные платежные карты на основе договоров с VISA. Данные карты можно купить в компаниях-эмитентах за наличные деньги или путем оплаты с банковского счета клиента, их можно использовать как в Кувейте, так и за рубежом. Другая система электронных платежей, использующая карты, была внедрена ведущей нефтяной компанией — Кувейтской национальной нефтяной компанией (КННК). Данный продукт является предоплаченной смарт-картой, которая может использоваться только на заправочных станциях в Кувейте. Предоплаченные телефонные карты также используются в Кувейте для оплаты международных телефонных переговоров.

### 2. Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета

Сетевые программы в Кувейте включают банковские операции, осуществляемые с использованием телефона, мобильных телефонов/WAP-браузеров и Интернета. Национальные банки предоставляют онлайн-банковские услуги, которые используются клиентами для оплаты счетов за коммунальные услуги, а также для оплаты за сделки с акциями, для покупки предоплаченных карт мобильной связи и Интернета. Банковские услуги с использованием телефона предоставляются банками для осуществления банковских операций, а также для покупки предоплаченных карт за мобильную и международную связь. Банковские операции с использованием мобильных средств связи и WAP-браузеров имеют ограниченное применение в сфере проведения биржевых операций. Что касается банковских операций, совершаемых с использованием Интернета, некоторые банки выпускают виртуальные кредитные карты на базе системы VISA. Эти карты являются пополняемыми и многофункциональными и могут использоваться клиентами для осуществления онлайн-операций. Виртуальные карты служат альтернативой кредитным картам, при этом они позволяют избежать предоставления конфиденциальной информации, связанной с кредитными картами.

### 3. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Центральный банк Кувейта тщательно следит за развитием ситуации с электронными средствами оплаты. На данный момент электронные платежи не контролируются из-за небольших объемов их использования.

**Общие правовые вопросы.** Регулирующие нормы отсутствуют.

**Вопросы безопасности.** Выпуск предоплаченных карт жестко контролируется. Адекватное разделение обязанностей позволяет не зависеть от действий отдельных сотрудников. Кроме того, каждый из банков разработал собственные нормативы и процедуры по внутреннему надзору за указанными операциями.

**Вопросы платежной системы.** Большинство систем электронных платежей в Кувейте в настоящее время действуют по предоплате, поэтому особых проблем, связанных с клирингом и взаиморасчетами, не возникает.

**Вопросы надзора.** Центральный банк не считает необходимым установить конкретные директивы в отношении регулирования данных операций, поскольку объем операций, совершаемых с использованием систем электронных платежей, незначителен.

Таблица А

## Конструктивные особенности продуктов в области электронных денег

Страна	Название продукта	Тип продукта	Процедуры загрузки	Лимит стоимости по карте или клиентскому программному обеспечению (долл. США)	Допустимость передачи другим конечным пользователям	Адаптация к сетевым платежам	Мультивалютные функции	Многофункциональные платежные функции
Австрия	Quick	На основе карт	АТМ, терминалы самообслуживания, банкоматы	400 <sup>1</sup>	Нет	Да	Нет	Да
	Paysafecard	Сетевой	Прочее	100 <sup>1</sup>	Нет	Да	Нет	Нет
Бельгия	Proton	На основе карт	АТМ, телефон, Интернет	145	Нет	Нет	Нет	Да (функция дебетовой карты и доступ к банкоматам)
Гана	Sika Card	На основе карт	Только в помещении банка	Без лимита	Нет	Нет	Нет	Нет
	Mondex	На основе карт	АТМ, в помещении банка	Без лимита	Да	Да	Да, но в настоящее время используется только местная валюта	Нет
Германия	GeldKarte	На основе карт	АТМ	200 <sup>1</sup>	Нет	Да	Нет	Да
Греция	egnatiaPrepay	Программный	Интернет	Нет	Нет	Да	Нет	Нет
Дания	Danmønt	На основе карт	АТМ	32	Нет	Нет	Нет	Нет
Индия	State Bank of India (bank)	На основе предоплаченных карт для поездок за рубеж		10 000 <sup>1</sup>			Долл. США и евро	Используется в АТМ и организациях торговли
	Oriental Bank of Commerce	На основе предоплаченных карт		20 000 <sup>2</sup>			Номинирована в индийских рупиях	Используется в АТМ и организациях торговли
	ICICI Bank	На основе предоплаченных карт		15 000 <sup>2</sup> для недорожных карт и 50 000 <sup>2</sup> для дорожных карт			Номинирована в индийских рупиях	Используется в АТМ и торговых организациях
	HDFC Bank	На основе предоплаченных карт		Требуется, чтобы банк установил лимит			Международная карта	Используется в АТМ и торговых организациях
	UTI Bank	На основе предоплаченных карт для международных поездок		10 000 согласно ВТQ			Долл. США	Используется в АТМ и торговых организациях
	IDBI Bank	На основе предоплаченных карт с несколькими утилитами		25 000 <sup>2</sup>			Номинирована в индийских рупиях	Только в торговых организациях
Citibank	На основе предоплаченных долларовых карт	Согласно ВТQ	Долл. США	Используется в АТМ и торговых организациях				

Таблица А (продолжение)

## Конструктивные особенности продуктов в области электронных денег

Страна	Название продукта	Тип продукта	Процедуры загрузки	Лимит стоимости по карте или клиентскому программному обеспечению (долл. США)	Допустимость передачи другим конечным пользователям	Адаптация к сетевым платежам	Мультивалютные функции	Многофункциональные платежные функции
Испания	Monedero 4B	На основе карт	АТМ	170,72	Нет	Да	Нет <sup>1</sup>	Да
	Visa Cash	На основе карт	АТМ <sup>2</sup>	170,72	Нет	Да	Нет <sup>1</sup>	Да
	Euro 6000	На основе карт	АТМ <sup>3</sup>	204,86	Нет	Пилотная стадия	Нет <sup>1</sup>	Да
	Virtual C@sh+	Сетевой	АТМ/Интернет	239,01	Нет	Да	Нет <sup>1</sup>	Нет
	Cybertarjeta La Caixa	Сетевой	АТМ/Интернет	1707,2	Нет	Да	Нет <sup>1</sup>	Нет
	Virtual BBVA clic-e	Сетевой	Интернет	681,82	Нет	Да	Нет <sup>1</sup>	Нет
Италия	MINIpay	На основе карт	Филиал банка, АТМ, телефон	262	Нет	Да	Нет	Нет
	Omnipay Prepagato	Сетевой	Интернет	157	Нет	Да (только для Интернета)	Рассматривается	Рассматривается
	Moneta online	Сетевой	АТМ и филиал банка (для покупки предоплаченных скрэтч-карт) Интернет (для загрузки)	524	Нет	Да (только для Интернета)	Нет	Нет
	Kalibra (и другие инициативы)	На основе карт	Запатентованная банком процедура АТМ Кредитовый перевод Web	3146	Нет	Да	Нет	Да (АТМ)
	PagoBancoma Prepagato	На основе карт	АТМ, филиал банка, прочее	Номинативная: без лимитов Анонимная: 524	Нет	Нет	Нет	Да
	CartaFacile	Сетевой	АТМ  Интернет (только для владельца банковского счета)	524	Нет (рассматривается)	Да (только Интернет)	Нет	Нет
	Carta Chiara	На основе карт	АТМ и кредитовый перевод	3146	Нет	Да	Нет	Пилотная стадия (дебетовая карта и АТМ)
	Sella Money	На основе карт	Телефон, Интернет, филиал банка	524	Нет	Да	Нет	Да (АТМ, POS)
	Sella-Planet	На основе карт	Телефон, филиал банка	524	Нет	Да	Нет	Да (АТМ, POS)

Таблица А (окончание)

## Конструктивные особенности продуктов в области электронных денег

Страна	Название продукта	Тип продукта	Процедуры загрузки	Лимит стоимости по карте или клиентскому программному обеспечению (долл. США)	Допустимость передачи другим конечным пользователям	Адаптация к сетевым платежам	Мультивалютные функции	Многофункциональные платежные функции
Канада	Visa Cash	На основе карт	Специализированный блок загрузки, Интернет	325 (в среднем)	Нет	Нет	Нет	Да
Китай	FISC-IC Card	На основе карт	АТМ	15–295	Нет	Нет	Нет	Да (АТМ, кредитная, дебетовая, телефонная карта)
	Mondex Taiwan	На основе карт	Устройства Mondex Интернет	Верхний лимит – 295	Нет	Да	Нет	Да (кредитная карта и дебетовая карта)
	E-SUN e-Coin	Сетевой	Интернет, АТМ/кредитные/дебетовые карты, продовольственные магазины	Верхний лимит – 295	Нет	Да	Нет	Нет
Корея	K-Cash	На основе карт и сетевые	Взнос наличными/АТМ, веб-сайт, кассовый терминал, терминал	429 <sup>1</sup>	Нет	Да	Рассматривается	Удостоверение личности, хранящая файл общественной аутентификации кредитная карта, дебетовая карта и т.д.
	MYbi	На основе карт и сетевые	Взнос наличными/АТМ, веб-сайт, кассовый терминал, терминал	429 <sup>1</sup>	Нет	Да	Рассматривается	Удостоверение личности, хранящая файл общественной аутентификации кредитная карта, дебетовая карта и т.д.
	A-Cash	На основе карт и сетевые	Взнос наличными/АТМ, веб-сайт, кассовый терминал	429 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Удостоверение личности, кредитная карта
	Mondex	На основе карт и сетевые	Взнос наличными/АТМ, веб-сайт, телефон	429 <sup>1</sup>	Нет	Да	Пилотная стадия	Кредитная карта
	Visa Cash	На основе карт и сетевые	Взнос наличными/АТМ, веб-сайт, телефон, кассовый терминал	429 <sup>1</sup>	Нет	Да	Рассматривается	Кредитная карта, хранящая файл общественной аутентификации
	Nemo	Сетевой	Интернет, мобильная сеть	Интернет, мобильная сеть	429 <sup>1</sup>	Нет	Да	Нет

**Австрия:**

<sup>1</sup> В евро.

**Германия:**

<sup>1</sup> В евро.

**Индия:**

<sup>1</sup> В долл. США и евро.

<sup>2</sup> В индийских рупиях.

**Испания:**

<sup>1</sup> Устройства с одновалютной функцией (евро). Однако технически платформа позволяет совершать мультивалютные операции.

<sup>2</sup> Несмотря на начальную стадию эксплуатации устройств, некоторые из них, называемые устройствами самообслуживания, были протестированы с целью совершения электронных денежных переводов. Возможность снятия наличных денег не предусмотрена, но продукты в области электронных денег могут загружаться.

<sup>3</sup> Существует также возможность загрузки электронного кошелька (до расчета наличными деньгами) в специальные устройства, установленные внутри любого филиала эмитента. Декодеры платных телевизионных каналов в настоящее время модифицируются, чтобы обеспечить возможность загрузки и потребления.

**Корея:**

<sup>1</sup> 500 000 вон.

Таблица В

## Данные об использовании продуктов в области электронных денег

Страна	Название продукта	Тип продукта	Количество эмитентов	Количество выпущенных карт (или пользователей домашних ПК)	Количество торговых терминалов (или торговых ПК)	Неиспользованные лимиты электронных денег (в млн. долл. США)	Количество ежедневных операций (покупок)	Объем ежедневных операций (покупок) (в долл. США)	Средний размер операций (покупок) (в долл. США)	Примечание	
										отчетный период	дата запуска продукта
Австрия	Quick Paysafecard	На основе карт	1	6 млн.	74 657	14,11 <sup>1</sup>	47 123	363 013 <sup>1</sup>	7,70 <sup>1</sup>	Декабрь 2002 г. 2002 г.	1995 г. Ноябрь 2000 г.
		Сетевой	1	40 000	130	1,05 <sup>1</sup>	Данные недоступны	8000 <sup>1</sup>	Данные недоступны		
Бельгия	Proton	На основе карт	25	2,5 млн. <sup>1</sup>	113 000	129	300 445	1 774 438	5,90	Февраль 2003 г.	Февраль 1995 г.
Бразилия	Visa Cash	На основе карт	7	50 000	700	Данные недоступны	7233	125 704 <sup>1</sup>	17,38 <sup>1</sup>	2003 г.	
Гана	Sika Card Mondex Card	На основе карт	1	82 636	480		130	14 763			1997 г.
		На основе карт	2	3637	283	95	70	76	2		Апрель 2003 г.
Германия	GeldKarte	На основе карт	3500	62 млн.	133 000	75 <sup>1</sup>	107 547	209 569 <sup>1</sup>	1,95 <sup>1</sup>	Июль 2003 г.	1996 г.
Греция	egnatiaPrepay	Программный	1	128	19	0,0059	0,6	20	36	2002 г.	2002 г.
Дания	Danmønt	На основе карт	1	896 000	1757	3	20 731	23 965	1,16	2002 г.	1994 г.
Испания	Monedero 4B	На основе карт	184	10 150 949	186 789	21 566	3083,79	6648,6	2,35	Январь–декабрь 2001 г.	Конец 1996 г.
	Visa Cash	На основе карт									Вторая половина 1996 г.
	Euro 6000	На основе карт									Середина 2000 г.
	Virtual C@sh+ Cybertarjeta La Caixa Virtual BBVA clic-e	Сетевой Сетевой Сетевой									Конец 1996 г. Середина 2000 г. Середина 2000 г.

Таблица В (продолжение)

## Данные об использовании продуктов в области электронных денег

Страна	Название продукта	Тип продукта	Количество эмитентов	Количество выпущенных карт (или пользователей домашних ПК)	Количество торговых терминалов (или торговых ПК)	Неиспользованные лимиты электронных денег (в млн. долл. США)	Количество ежедневных операций (покупок)	Объем ежедневных операций (покупок) (в долл. США)	Средний размер операций (покупок) (в долл. США)	Примечание	
										отчетный период	дата запуска продукта
Италия	MINIpay	На основе карт	20	11 362	2340	0,27	466	938,90	2,01	2002 г.	1996 г.
	Omnipay	Сетевой	1	20 276	339	0,38	84,25	950,70	11,28	2002 г.	Октябрь 2000 г.
	Prepagato	Сетевой	1	12 632	Все организации торговли, принимающие карты Visa через Интернет	0,61	66,10	2733,04	41,34	2002 г.	Декабрь 2000 г.
	Moneta online										
	Kalibra (и другие инициативы)	На основе карт	1	62 492	Все терминалы Visa и Maestro	7,89	1303	7398,14	54,10	2002 г.	Июль 2001 г.
	PagoBancomat	На основе карт	40	205 000	750 000	Данные недоступны	40 000	2 847 456	71,08	2002 г.	Декабрь 2001 г.
	Prepagato	Сетевой	1	2035	150	0,19	7	286,44	40,74	2002 г.	Июнь 2002 г.
	CartaFacile										
Carta Chiara	На основе карт	Данные недоступны	750	Данные недоступны	0,06	125	5309,80	42,44	2002 г.	Июнь 2002 г.	
Sella Money	На основе карт	1	9388	Все организации торговли, принимающие Visa	0,04	302	12 453,90	41,24	2002 г.	Декабрь 2002 г.	
Sella-Planet	На основе карт	1	5199	Все организации торговли, принимающие Visa	Данные недоступны	2,5	93,93	37,01	2002 г.	Март 2003 г.	
Канада	Visa Cash	На основе карт	1	77 358	333	0,008	Данные недоступны	Данные недоступны	1,50	Август 2002 г.	Октябрь 1997 г. <sup>1</sup>

Таблица В (окончание)

## Данные об использовании продуктов в области электронных денег

Страна	Название продукта	Тип продукта	Количество эмитентов	Количество выпущенных карт (или пользователей домашних ПК)	Количество торговых терминалов (или торговых ПК)	Неиспользованные лимиты электронных денег (в млн. долл. США)	Количество ежедневных операций (покупок)	Объем ежедневных операций (покупок) (в долл. США)	Средний размер операций (покупок) (в долл. США)	Примечание	
										отчетный период	дата запуска продукта
Китай	FISC-IC Card	На основе карт	22	2,03 млн.	14 528	Данные недоступны	152	513,5	3,38	Сентябрь 2003 г.	Февраль 1998 г.
	Mondex Taiwan	На основе карт	9	250 000	3500	0,41	215	1486	7	Сентябрь 2003 г.	Сентябрь 1999 г. (пилотная стадия), июнь 2002 г. (завершение)
	E-SUN e-Coin	Сетевой	1	88 000	110	0,12	350	1470	4,2	Сентябрь 2003 г.	Январь 2002 г.
Корея	K-Cash	На основе карт и сетевой	18	554 260	744	0,49	12 858	7600	0,59	Июль 2002 г. — июнь 2003 г.	Июль 2002 г.
	MYbi	На основе карт и сетевой	6	2 057 500	7006	3,72	501 020	308 700	0,62	Сентябрь 2003 г.	Сентябрь 2000 г.
	A-Cash	На основе карт	2	400 000	15 318	0,34	80 000	47 100	0,59	Июнь 2001 г. — август 2003 г.	Июнь 2001 г.
	Mondex	На основе карт и сетевой	7	700 000	4000	0,08	Данные недоступны	2600	Данные недоступны	Август 2002 г. — сентябрь 2003 г.	Июнь 2000 г.
	Visa Cash	На основе карт и сетевой	5	860 000	644	0,02	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Август 2003 г.	Октябрь 2001 г.
	Nemo	Сетевой	1	3 млн.	70	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Июнь 2003 г.	Ноябрь 2001 г.

**Австрия:** <sup>1</sup> Эта цифра показывает количество активных карт, то есть карт Proton, которые использовались для совершения по крайней мере одной операции за последние шесть месяцев.

**Бразилия:** <sup>1</sup> В бразильских реалах.

**Германия:** <sup>1</sup> В евро.

**Канада:** <sup>1</sup> Проект был завершен в сентябре 2002 года.

Таблица С

## Особенности осуществления платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Эмитент (В – банк, NB – небанковское учреждение)	Тип платежного инструмента	Скорость совершения операции	Возможность осуществления микроплатежей	Мультивалютные функции
Бахрейн	Интернет-банкинг с использованием IBM – интерактивных финансовых услуг	Интернет	В	Платежные инструменты, позволяющие осуществлять оплату коммунальных платежей, счетов, распоряжаться срочными вкладами	В режиме реального времени	Да	Да
Бельгия	Banxafe	Интернет	Banksys (NB)	Кредитная и дебетовая карта	Текущим операционным днем (дебетование) или до нескольких операционных дней	Нет	Нет
	Ogone	Интернет	Abssys Consulting (NB)	Дебетовая карта, кредитовый перевод	В режиме реального времени или до нескольких операционных дней в зависимости от условий платежа	Нет	Да
	Isabel	Интернет	28 банков (В)	Кредитовый перевод, прямое дебетование	В режиме реального времени	Нет	Да
	Banxafe-Mobile	Мобильная связь	Banksys (NB)	Дебетовая карта	Текущим операционным днем	Нет	Нет
Болгария	ePay.bg	Интернет	В	Дебетовая карта, кредитовый перевод	В течение операционного дня		Нет
Германия	Verified by Visa (international)	Интернет	Visa	Кредитная карта, прямое дебетование	В течение нескольких операционных дней	Крупные суммы	Да
	SPA (international)	Интернет	MasterCard/Europay	Кредитная карта, прямое дебетование	В течение нескольких операционных дней	Крупные суммы	Да
	HBCI	Интернет	В	Кредитовый перевод	Текущим операционным днем или в течение нескольких операционных дней	Крупные суммы	Нет
	FIRSTGATE click&buy	Интернет	NB	Прямое дебетование	В течение нескольких операционных дней	Да	Нет
	Click & Pay net900	Интернет	NB	Телефонный счет/прямое дебетование	В течение нескольких операционных дней	Да	Нет
	Paysafecard	Интернет	NB	Кредитовый перевод	В течение нескольких операционных дней	Да	Нет

Таблица С (продолжение)

## Особенности осуществления платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Эмитент (B – банк, NB – небанковское учреждение)	Тип платежного инструмента	Скорость совершения операции	Возможность осуществления микроплатежей	Мультивалютные функции
Германия (окончание)	MicroMoney	Интернет	NB	Кредитовый перевод	В течение нескольких операционных дней	Да	Нет
	Paybox	Мобильная связь	NB	Прямое дебетование	В течение нескольких операционных дней	Небольшие и крупные суммы	Нет
	STREET CASH	Мобильная связь	NB	Прямое дебетование	В течение нескольких операционных дней	Небольшие и крупные суммы	Нет
Греция <sup>1</sup>	Интернет-банкинг	Интернет	B	Кредитовый перевод, прямое дебетование, кредитная карта	В режиме реального времени, рыночные условия		Да, все валюты
	Мобильный банкинг	Мобильная связь	B	Кредитовый перевод, прямое дебетование, кредитная карта	В режиме реального времени, рыночные условия		Да, все валюты
Дания	mPay	Мобильная связь/Интернет	B	Связанная дебетовая или кредитная карта	Зависит от карты	Нет	Нет
	eDankort	Интернет	B	Прямое дебетование	В течение операционного дня	Нет	Нет
	Dankort	Интернет	B	Прямое дебетование	В течение операционного дня	Нет	Нет
	Visa/Eurocard/MasterCard	Интернет	B	Кредитная карта	7–28 дней	Нет	Да
	CoinClick eWire Valus	Интернет	NB	Кредитовый перевод, дебетовая карта или кредитная карта	1–28 дней	Да	Нет
Индия	(i) Перевод денежных средств на собственный сберегательный банковский счет внутри банка (ii) Оплата коммунальных счетов (iii) Операции типа B2B – только информация. Перевод денежных средств с использованием нормального режима (iv) e-cheque (название продукта) – использует электронный перевод денежных средств		B	Прямое дебетование с использованием кредитной карты	B2B – не в режиме онлайн Коммунальные платежи могут осуществляться в режиме онлайн	Да	Только запросы B2B, а движение денежных средств в настоящее время не разрешено

Таблица С (продолжение)

## Особенности осуществления платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Эмитент (В – банк, NB – небанковское учреждение)	Тип платежного инструмента	Скорость совершения операции	Возможность осуществления микроплатежей	Мультивалютные функции
Ирландия	mPark	Платеж с использованием мобильных средств связи	NB – Itsmobile Ltd	Кредитная карта	В режиме реального времени	Данные недоступны	Нет
Испания	Mobipay	Мобильная связь	NB	Платежная карта	В режиме реального времени <sup>1</sup>	Да	Нет
	Visa Móvil	Мобильная связь	В	Платежная карта	В режиме реального времени <sup>1</sup>	Да	Нет
	Paybox	Мобильная связь	В	Платежная карта	В режиме реального времени <sup>1</sup>	Да	Нет
	Epagado.com	Интернет	В	Кредитовый перевод	В режиме реального времени	Да	Нет
Италия	Omnipay Prepagato	Интернет	В	Е-buy с предоплаченными картами	В режиме реального времени	Да	Нет
	Moneta online	Интернет	В	Электронные деньги	На основе правил Visa	Да	Нет
	Moneta Mobilmat	Мобильная связь	В		Главным образом в режиме реального времени	Да	Нет
	CartaFacile	Интернет	В	Электронные деньги	В режиме реального времени	Да	Нет
	Borsellino MobilMat	Мобильная связь	В		Главным образом в режиме реального времени	Да	Нет
	BANKPASS Web	Интернет	В	Электронный бумажник (загружаемый кредитными и дебетовыми картами)	В режиме реального времени	Да	Нет
Кения	ECEH	Мобильная связь	В – Consolidated	Кредитовый перевод	В режиме реального времени	Нет	Да
	cba@net	Интернет	В – CBA	Кредитная карта и кредитовый перевод	Текущим операционным днем	Да	Нет
	CBA SMS	Мобильная связь	В – CBA	Кредитная карта	В режиме реального времени	Нет	Да
	Телефонный банкинг	Мобильная связь	В – Barclays	Кредитовый перевод	Текущим операционным днем	Да	Нет
	CATS Africa	Мобильная связь	В – Stanbic	Кредитовый перевод и дебетование	Текущим операционным днем	Да	Да
	IBS	Интернет	В – First American	Данные недоступны	Данные недоступны	Нет	Да
	SMS-банкинг	Мобильная связь	В – Standard Chartered	Данные недоступны	Данные недоступны	Нет	Нет
ADC (африканский канал поставок)	Интернет	В – Standard Chartered	Данные недоступны	Данные недоступны	Нет	Нет	

Таблица С (окончание)

## Особенности осуществления платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Эмитент (B – банк, NB – небанковское учреждение)	Тип платежного инструмента	Скорость совершения операции	Возможность осуществления микроплатежей	Мультивалютные функции
Кения (окончание)	epayments	Интернет	B – Standard Chartered	Данные недоступны	Текущим операционным днем	Да	Да
	STP (система сквозного процессинга)	Интернет	B – Standard Chartered	Кредитовый и дебетовый перевод, инструкции SWIFT и банковские тратты	Данные недоступны	Да	Да
	IDC (интернет-канал поставок)	Интернет	B – Standard Chartered	Операционная информация	Данные недоступны	Нет	Нет
	CITIDIRECT	Интернет	B – Citibank	Кредитовый перевод и прямое дебетование (пилотная фаза)	Текущим операционным днем	Да	Да
	Данные недоступны	Мобильная связь	B – Co-operative	Данные недоступны	Данные недоступны	Нет	Данные недоступны
Китай	FISC Internet Banking	Интернет	B	Онлайн-перевод	В режиме реального времени	Нет	Нет
	FISC Mobile Banking	Мобильный телефон	B	Онлайн-перевод	В режиме реального времени	Нет	Нет
	TCH-E-Cheque	Запатентованная линия	B	Онлайн-перевод	В режиме реального времени/Отложенный платеж	Нет	Нет
Корея	Internet Giro	Интернет	KFTC (The Korea Financial Telecommunications and Clearings Institute)	Прямое дебетование	T + 2	Да (минимум: 50 вон = 0,04 долл. США)	Нет
	K-PAY	Интернет	Korea Paynet Corp	Прямое дебетование, кредитная карта	T + 11	Нет (минимум: 1000 вон = 0,86 долл. США)	Нет

**Греция:** <sup>1</sup> Данные об услугах электронного бизнеса отсутствуют.

**Испания:** <sup>1</sup> Инициация и обработка осуществляются в режиме реального времени; возможность доступа к денежным средствам зависит от соглашений, определяющих порядок совершения расчетов по операциям с использованием карт.

Таблица D

## Статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Количество эмитентов	Количество пользователей	Количество пунктов приема	Количество ежедневных операций (покупок)	Объем ежедневных операций (покупок) (в долл. США)	Средний объем операций (покупок) (в долл. США)	Доля на рынке	Примечание	
										отчетный период	дата запуска продукта
Бахрейн	Интернет-банкинг с использованием финансовых услуг IBM-Interactive	Интернет	1	1250	0	28	113 102	3534	Менее 0,5%	Октябрь 2003 г.	Март 2003 г.
Бельгия	Banxafe <sup>1</sup>	Интернет	Большинство банков	Данные недоступны	70	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Около 25% электронных платежей	Ноябрь 2002 г.	Данные недоступны
	Ogone	Интернет	15 банков	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Около 65% электронных платежей	Ноябрь 2002 г.	2000 г.
	Isabel	Интернет	28 банков	45 000	45 000	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Ноябрь 2002 г.	1996 г.
	Banxafe-Mobile	Мобильная связь	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	2003 г.
Болгария	Платежи за товары и услуги с использованием ATM		27	Данные недоступны	1122	456,85	8064,57	Данные недоступны	Менее 0,5%	2003 г.	2000 г.
	Интернет-платежи	Интернет	19	Данные недоступны		311,13	6276,69	Данные недоступны	Менее 0,5%	2003 г.	1999 г.
Греция <sup>1</sup>	Internet banking	Интернет	12	259 255	Данные недоступны	6900 <sup>2</sup>	20 млн. <sup>2</sup>	2900	Данные недоступны	2002 г.	
	Mobile banking	Мобильная связь	6	67 248	Данные недоступны	2 <sup>2</sup>	80 <sup>2</sup>	40	Данные недоступны	2002 г.	

Таблица D (продолжение)

## Статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Количество эмитентов	Количество пользователей	Количество пунктов приема	Количество ежедневных операций (покупок)	Объем ежедневных операций (покупок) (в долл. США)	Средний объем операций (покупок) (в долл. США)	Доля на рынке	Примечание	
										отчетный период	дата запуска продукта
Дания	mPay	Мобильная связь/Интернет	1	Данные недоступны	82	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	I квартал 2003 г.	Май 2002 г.
	eDankort	Интернет	150	2 млн. (количество соглашений о предоставлении услуг интернет-банкинга)	15	60	1262	21	Данные недоступны	22–30 сентября 2003 г.	22 сентября 2003 г.
	Dankort	Интернет	150	3,29 млн. (количество выпущенных карт)	2575	18 650	1 538 950	83	Данные недоступны	I–II кварталы 2003 г.	Апрель 1999 г.
	Visa/Eurocard/MasterCard	Интернет	50	696 000 (количество выпущенных карт)	1541	360	10 610	29	Данные недоступны	I–II кварталы 2003 г.	Апрель 1999 г.
	CoinClick eWire Valus	Интернет	3	Данные недоступны	64	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Май 2002 г.
Ирландия	mPark	Мобильная связь	1	Данные недоступны	180	Около 300		6,00	Незначительная		16 января 2003 г.
Испания	Mobipay	Мобильная связь		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	2003 г.	Февраль 2003 г.
	Visa Movil	Мобильная связь	51	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	2003 г.	Декабрь 2002 г.
	Paybox	Мобильная связь		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	2003 г.	Ноябрь 2000 г.
	Epagado.com	Интернет		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	2003 г.	2001 г.

Таблица D (продолжение)

## Статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Количество эмитентов	Количество пользователей	Количество пунктов приема	Количество ежедневных операций (покупок)	Объем ежедневных операций (покупок) (в долл. США)	Средний объем операций (покупок) (в долл. США)	Доля на рынке	Примечание	
										отчетный период	дата запуска продукта
Италия	Moneta online	Интернет	1	12 632	Все торговые организации, принимающие карты Visa через Интернет	66,10	2733,01	41,34		2002 г.	Декабрь 2000 г.
	Moneta Mobilmat	Мобильная связь	1	147	61 927	0,98	85,83	87,52		2002 г.	Май 2002 г.
	CartaFacile	Интернет	1	2035	150	7	286,44	40,74		2002 г.	Июнь 2002 г.
	Borsellino MobilMat	Мобильная связь	1	350	61 927	1,22	17,21	14,10		2002 г.	Июль 2002 г.
	BANKPASS Web	Интернет	50	17 000	200 (но BANKPASS Web работает со всеми веб-сайтами, принимающими к оплате кредитные карты посредством генерирования виртуальной персональной сети)	60	6365,40	106,09		2002 г.	Октябрь 2002 г.
Кения	ECEH (Consolidated)	Мобильная связь	1	200	1	15	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Август 2003 г.	Июль 2003 г.
	cba@net (CBA)	Интернет	1	429	1	7	730	105	Данные недоступны	Август 2003 г.	Июль 2003 г.
	CBA SMS (CBA)	Мобильная связь	1	788	1	45	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Август 2003 г.	Апрель 2003 г.
	Telephone banking (Barclays)	Мобильная связь	1	23 680	1	240	Данные недоступны	440	4%	Октябрь 2003 г.	Октябрь 2002 г.
	CATS Africa (Stanbic)	Мобильная связь	1	98	1	2	4500	5	0,016%	Август 2003 г.	Июль 1999 г.
	IBS (First American)	Интернет	1	150	1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	Декабрь 2002 г.
	Epayments (Standard Chartered)	Интернет	1	15	15	Данные недоступны	1285	105	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	2001 г.

Таблица D (окончание)

## Статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

Страна	Название продукта	Тип	Количество эмитентов	Количество пользователей	Количество пунктов приема	Количество ежедневных операций (покупок)	Объем ежедневных операций (покупок) (в долл. США)	Средний объем операций (покупок) (в долл. США)	Доля на рынке	Примечание	
										отчетный период	дата запуска продукта
Кения (окончание)	IDC (Internet Delivery Channel) (Standard Chartered)	Интернет	1	50	50	50	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	2002 г.
	CITIDIRECT (Citibank)	Интернет	1	252	Данные недоступны	1000	2 051 285	12 825	40%	Октябрь 2003 г.	Март 2001 г.
	Co-operative	Мобильная связь	1	7838	Данные недоступны	141	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	Август 2002 г.
Китай	FISC Internet Banking	Интернет	39	2000	Данные недоступны	234	414 172	1770	0,002% от объема	Сентябрь 2003 г.	Февраль 1999 г.
	FISC Mobile Banking	Мобильный телефон	13	70 000	Данные недоступны	504	517 330	1179	0,001% от объема	Сентябрь 2003 г.	Июнь 2001 г.
	TCH-E-Cheque	Запатентованная линия	1 (еще 13 позже)	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Сентябрь 2003 г.	29 сентября 2003 г.
Корея	Internet Giro	Интернет	1	960 000	250	28 000	16 260 000	580	0,68% (оценка)	Август 2003 г.	
	K-PAY	Интернет	1	104 000	1921	1000	145 000	145	Данные недоступны	Август – сентябрь 2003 г.	

**Бельгия:** <sup>1</sup> Может использоваться любым клиентом, осуществляющим платежи в одном из пунктов приема.

**Греция:** <sup>1</sup> Данные об услугах электронного бизнеса отсутствуют. <sup>2</sup> Среднее количество и объем.

П Р С

## Платежные и расчетные системы

### Международный опыт

#### Выпуск 6

Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета

(Часть I)