

**П Р С**

# **Платежные и расчетные системы**

## **Международный опыт**

**Выпуск 7**

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

(Часть II)

© 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 II)**

Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов

Базель, Швейцария, март 2004 г.

## Содержание

Сокращения .....	5
Участвующие страны и территории .....	6
Литва .....	6
Люксембург .....	8
Маврикий .....	10
Малави .....	10
Малайзия .....	13
Марокко .....	15
Мексика .....	16
Молдова .....	17
Монголия .....	17
Нигерия .....	18
Нидерланды .....	21
Никарагуа .....	23
Новая Зеландия .....	23
Норвегия .....	24
Оман .....	26
Пакистан .....	26
Перу .....	27
Польша .....	28
Португалия .....	28
Республика Македония .....	31
Республика Киргизия .....	31
Румыния .....	32
Россия .....	36
Саудовская Аравия .....	37
Сингапур .....	40
Словакия .....	42
Словения .....	43
Соединенное Королевство .....	44
Соединенные Штаты .....	47
Специальный административный регион Китая Гонконг .....	49
Специальный административный регион Китая Макао .....	53
Таиланд .....	55
Тайвань .....	58
Танзания, Объединенная Республика .....	62
Тонга .....	65
Тринидад и Тобаго .....	65
Турция .....	65
Уругвай .....	66
Фиджи .....	66
Филиппины .....	67
Финляндия .....	69
Франция .....	71
Хорватия .....	75
Чешская Республика .....	76
Чили .....	77
Швеция .....	79
Швейцария .....	81
Шри-Ланка .....	84
Эль-Сальвадор .....	84
Эстония .....	85
Южная Африка .....	87
Ямайка .....	90
Япония .....	93
Таблица А .....	96
Таблица В .....	102
Таблица С .....	107
Таблица D .....	115

## 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\*

## Литва

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

В настоящее время в Литве существует одна система в области электронных денег на основе карт, которая называется эЛито-карта (eLitoCard). “Снорас-Банк” является эмитентом, оператором и провайдером данной системы, в рамках которой выпускаются четыре продукта на основе карт — эЛито-карта Классик, эЛито-Карта Янтарь, эЛито-карта LSP и Импар-карта+Евро-Кард/МастерКард. Первые три являются многофункциональными картами с микропроцессорами на базе операционной системы MULTOS 4.0. Импар-карта+Евро-Кард/МастерКард является комбинированным продуктом (имеющим как магнитную полосу, так и микропроцессор) и используется в рамках международной платежной системы МастерКард. эЛито-карта LSP является продуктом, выпускаемым совместно с Литовской студенческой ассоциацией (на карте имеются фото студента, штрих-код и магнитная полоса), и используется также для идентификации личности.

Проект эЛито-карта (ранее называвшийся Импар-Карта) был запущен в мае 1996 года. “Снорас-Банк” выпускает Импар-карту с 1996 г., эЛито-карту Классик, эЛито-карту Янтарь и Импар-карту+ЕвроКард/МастерКард с 1999 г., а эЛито-карту LSP — с 2000 года.

К августу 2003 г. в Литве имелось 1650 POS-терминалов и 265 банкоматов. По состоянию на 1 сентября 2003 г. количество выпущенных электронных карт составило 143 000 (около 7% всех платежных карт, выпущенных в Литве), а общая эмитированная сумма электронных денег достигла 27 млн. долл. США. К концу года намечалось довести количество эмитированных карт до 150 000.

эЛито-карта является пополняемым электронным кошельком с предварительной авторизацией. Карта пополняется со счетов клиентов путем онлайн-авторизации с использованием PIN-кода. Держатель карты имеет возможность получить информацию о последних трех пополнениях и последних десяти платежах. Платеж может быть осуществлен в режиме офлайн с использованием PIN-кода. Сумма операции переводится с карты на платежный терминал магазина. Все коды безопасности заложены в карту магазина. Эта карта используется также для шифрования операций и идентификации POS-терминала магазина. Карта магазина является микропроцессорной картой, работающей на базе операционной системы MULTOS 4.0.

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

В настоящее время сетевые или программные продукты в области электронных денег в Литве не разрабатываются.

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

В течение некоторого периода времени в Литве наблюдался переход от традиционных платежей с использованием бумажной технологии в сторону электронных платежей. Это вызвано увеличением предложения и качества электронного обслуживания, более низкими операционными издержками и общей тенденцией увеличения использования компьютеров и мобильных телефонов. Хотя платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, часто объединяются в одну категорию, они находятся на разных стадиях развития; в то время как платежи с использованием Интернета уже успешно функционируют, платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи, все еще находятся на ранней стадии развития.

Большинство традиционных платежных инструментов предназначено для совершения платежей с использованием Интернета, особенно кредитовые переводы. В 2002 г. по сравнению с 2001 г. количество таких переводов, совершенных с использованием Интернета, возросло в 4 раза. В первой половине 2003 г. сумма кредитовых переводов, совершенных с использованием Интернета, составила 14,6% от общей суммы кредитовых переводов. Платежи, осуществленные с использованием дебетовых и кредитных карт, также подверглись воздействию, хотя и в меньшей степени.

До настоящего времени платежные системы, использующие Интернет, внедрялись только банками. Большинство национальных банков (девять из десяти) и в меньшей степени отделения иностранных банков (одно из трех) разработали платежные системы, использующие Интернет, а именно: Eta Bankas от Ukio Bank, VB internetas

\* Данный материал является неофициальным переводом публикации КППС БМР “Обзор новаций в области электронных денег и платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета”. Электронная версия данной публикации на английском языке размещена на веб-сайте БМР ([www.bis.org/publ/cps62.pdf](http://www.bis.org/publ/cps62.pdf)).

от Банка Вильнюса, SB linija от Банка Шяуляя, Bankas internetu от “Снопас-Банка”, Internetines bankininkystes sistema от Medicinos Bank, Interneto linija от Bank Nord/LB Lietuva, Hanza.net от Hansabankas, E-bankas от Sampo Bank, Parex Internet bankas от Parex Bank и Solo internetine bankininkyste от литовского отделения Nordea Bank.

Перед использованием платежных систем через Интернет клиенты должны подписать договор об условиях использования данной услуги. Эти договоры подпадают под действие положений закона о платежах, в котором сформулированы минимальные требования к условиям предоставления услуг с использованием электронных платежных инструментов. Клиенты всех десяти систем обеспечиваются идентификационными номерами пользователей, а в большинстве систем клиентам предоставляются постоянные пароли (которые пользователь может поменять в любой момент, когда он подключен к системе). Далее процедура входа в систему может различаться у разных банков, при этом большинство предоставляет платежные карты с кодами. Некоторые банки используют генераторы паролей или предоставляют списки паролей. После входа в систему в большинстве случаев требуется введение дополнительных номеров или кодов для подтверждения операций. Все коммуникации между клиентом и банком шифруются с использованием 128-разрядной SSL-технологии.

Хотя услуги, которые предоставляются в рамках платежных систем с использованием Интернета, несколько различаются, как правило, они позволяют клиентам осуществлять переводы средств внутри страны и за рубежом, а также совершать операции по обмену валют. Большинство систем позволяет осуществлять вклад средств на срочные депозиты. Кроме того, посредством пяти систем можно осуществлять оплату счетов за коммунальные услуги. Другие системы собираются добавить данную услугу в ближайшем будущем. Некоторые системы могут использоваться магазинами для получения платежей от клиентов за товары, продаваемые в онлайн-магазинах. Наконец, все системы предоставляют клиентам исчерпывающую информацию о балансах их счетов, операциях, совершенных за любой выбранный период времени, курсах валют и другую необходимую информацию. Как правило, банки взимают более низкие комиссии за операции, совершенные через Интернет, по сравнению с операциями, осуществленными в отделениях банков. Кроме того, некоторые банки продвигают свои системы, предлагая скидки и другие бонусы.

При осуществлении перевода средств в рамках одного банка, предоставляющего платежные услуги с использованием Интернета, большинство систем обрабатывает платежные поручения в режиме реального времени. Некоторые системы откладывают исполнение платежных поручений до следующего рабочего дня, в том случае если поручение было дано после окончания рабочего дня. Если средства переводятся со счета на счет в разных банках, платежные поручения исполняются в соответствии с правилами системы платежей Банка Литвы. В настоящее время платежи осуществляются два раза в день, хотя в ближайшем будущем будет внедрена система, позволяющая осуществлять платежи в режиме реального времени.

Что касается осуществления банковских операций с использованием мобильных средств связи, большинство банков предоставляет клиентам услугу, позволяющую проверять балансы счетов и информацию об осуществленных операциях с использованием SMS-сообщений. Тем не менее услуги по передаче SMS, как правило, носят только информационный характер и не позволяют передавать платежные поручения. В последнее время были предприняты попытки расширения спектра услуг с использованием мобильных средств связи, используя SMS-сообщения для осуществления переводов на счета клиента в одном банке. Только один банк пользуется другой технологией и предлагает возможность проведения внутренних и международных платежей через WAP (GPRS). Безопасность этой услуги гарантируется стандартом безопасности WAP (Wireless Transport Layer Security — Безопасность Беспроводного Транспортного Уровня).

#### **4. Меры банковской политики**

Банк Литвы осуществляет наблюдение за развитием электронных платежей в Литве. В соответствии с решением правления Банка Литвы банки периодически предоставляют в центральный банк статистическую информацию о платежных средствах, включая, помимо прочего, информацию об обороте электронных денег. Основная информация о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, была собрана Банком Литвы с 2001 года. Для того чтобы собирать более подробную статистическую информацию о платежах с использованием Интернета, центральный банк изменил форму периодической статистической отчетности о платежных инструментах в 2002 году. Банк Литвы включает объем эмитированных электронных денег в свою статистику по денежному обороту в графе “депозиты до востребования”. Вследствие этого к электронным деньгам в Литве применяются требования по резервированию.

Объем эмитированных электронных денег является незначительным и вряд ли сможет повлиять на баланс центрального банка в ближайшем будущем. Банк Литвы не планирует в настоящее время эмитировать электронные деньги.

Основные положения, регулирующие эту сферу деятельности, изложены в законе о платежах, который был дополнен в июне 2003 года. В законе содержится определение электронных денег. Под электронными день-

гами подразумеваются денежные средства, представляющие требования к эмитенту и хранящиеся на электронном устройстве (чип-карте или в компьютерной памяти) и принимаемые как средство платежа лицами, иными, чем эмитент. Закон регулирует права, обязанности и обязательства эмитентов и пользователей электронных денег, а также процедуры для рассмотрения жалоб потребителей. В закон включены положения, обеспечивающие права пользователей на конвертацию электронных денег в той же валюте по номиналу в наличные денежные средства. Только традиционные кредитные учреждения могут эмитировать электронные деньги в Литве.

Закон о платежах регулирует также вопросы, связанные с системами, использующими Интернет и мобильные средства связи, налагая минимальные требования к безопасности и обеспечивая защиту интересов потребителей.

Банк Литвы выполняет функции надзора за крупными, а также розничными платежными системами взаиморасчетов по ценным бумагам. Надзор за платежными инструментами не включен в регулятивную политику в качестве ее цели. Системы, использующие Интернет и мобильные средства связи, действуют на конкурентном рынке, процедуры по надзору не требуются на данном этапе развития. Пока операторами всех платежных систем, использующих Интернет и мобильные средства связи, а также оператором единственной системы электронных денег являются исключительно кредитные учреждения, они все подпадают под пруденциальный надзор Банка Литвы.

## Люксембург

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

Национальная многофункциональная система электронных платежей, называемая miniCash, была запущена в феврале 1999 г. корпорацией CETREL, являющейся национальным клиринговым оператором совместно с основными банками и почтовой службой. Система miniCash является системой на основе предоплаченных карт, использующей чип, встроенный в дебетовую карту, и основана на немецкой технологии GeldKarte. Четырнадцать финансово-кредитных учреждений выпускают электронные деньги в Люксембурге.

Предполагается, что **miniCash** вытеснит наличные деньги из платежей на небольшие суммы. Суммы от 10 до 125 евро могут быть внесены на чип через специальные терминалы или банкоматы после проверки PIN-кода и наличия средств на счете, привязанном к карте. Операции, совершаемые через POS-терминалы, являются офлайн-операциями; после осуществления операции организация торговли направляет данные об операции со своего терминала в CETREL для клиринга и взаиморасчетов.

CETREL является техническим оператором системы процессинга электронных платежей в Люксембурге. Он управляет банкоматами и POS-терминалами, обеспечивает клиринг операций с национальными и международными картами и является оператором системы miniCash. CETREL также обновляет данные о счетах держателей карт эмитентов и организаций торговли в соответствии с получаемыми данными об операциях с использованием электронных денег. Обновление производится с использованием резервных счетов, что позволяет отслеживать операции в системе.

Кредитные учреждения не взимают с клиентов оплату за активацию или использование системы miniCash. Организации торговли платят комиссию за каждую операцию.

miniCash может также использоваться в двух приграничных немецких городах. Данная взаимозаменяемость является результатом проекта PACE (Purse Application for Cross-border use in Euro — Применение “бумажников” для международных расчетов в евро) и может быть распространена на другие страны.

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

В настоящее время сетевые программные продукты в области электронных денег не внедрены и не разрабатываются в Люксембурге.

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

**pay@cetrel** — система оплаты через Интернет — была запущена в конце 2000 г. CETREL. После посещения интернет-страницы организации торговли клиент перенаправляется на страницу pay@cetrel для осуществления платежа с использованием кредитной карты. CETREL выполняет функции центрального виртуального POS-терминала для всех аффилированных онлайн-организаций торговли. Клиент направляет информацию о своей кредитной карте в CETREL через канал, зашифрованный по технологии SSL. Затем CETREL осуществля-

ет процедуру авторизации кредитной карты в обычном режиме. CETREL взимает с организаций торговли фиксированную месячную плату за соединение, а также комиссию за каждую сделку.

В настоящее время в Люксембурге отсутствуют и не разрабатываются системы платежей с использованием мобильных средств связи.

#### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Текущая отчетность, представляемая кредитными учреждениями в регулирующие органы, не включает в себя данные, относящиеся к эмиссии электронных денег.

Учреждения, эмитирующие электронные деньги, подлежат тем же минимальным резервным требованиям, что и кредитные учреждения.

**Общие правовые вопросы.** Закон от 5 апреля 1993 г. является основной правовой базой для финансовых учреждений, действующих в Люксембурге. Он несколько раз дополнялся, в частности в целях решения вопросов, относящихся к эмиссии электронных денег (подробности см. ниже).

**Вопросы безопасности.** См. ниже *Вопросы надзора*.

**Информация об эмитенте.** Закон от 14 мая 2002 г.<sup>1</sup>, который изменил Закон от 5 апреля 1993 г., заложил правовую базу для учреждений, эмитирующих электронные деньги в Люксембурге. Только кредитные учреждения и учреждения — эмитенты электронных денег имеют право выпускать электронные деньги.

Учреждения — эмитенты электронных денег имеют право на осуществление ограниченного круга операций и подлежат пруденциальному надзору со стороны органов национального банковского надзора (Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) — Комиссии по надзору за финансовым сектором).

**Вопросы платежной системы.** Учреждения — эмитенты электронных денег не подпадают, в отличие от кредитных учреждений, под действие директивы о конечности взаиморасчетов<sup>2</sup>. Вследствие этого были приняты меры по исключению их участия в системе LIPS-Gross, люксембургском подразделении системы TARGET.

**Вопросы надзора.** “Отчет об электронных деньгах” (1998 г.) Европейского центрального банка (ЕЦБ) служит основой надзора за системами электронных платежей, осуществляемого национальными центральными банками в зоне евро. Данный отчет дополняется обзором “Цели обеспечения безопасности систем электронных платежей”, изданном в мае 2003 года. Этот документ содержит подробный анализ рисков и угроз, а также список целей по вопросам безопасности, которые должны быть решены системами электронных платежей для минимизации этих рисков и угроз. Вследствие этого он может использоваться для оценки общей надежности и технической безопасности электронных платежных систем.

**Вопросы контроля.** См. выше *Информацию об эмитенте*.

**Вопросы правоприменения.** Правовая база, применяемая к кредитным учреждениям, для борьбы с отмыванием денег также может быть применена к учреждениям — эмитентам электронных денег.

В системе miniCash электронная сумма может быть использована только один раз. Эмитент возмещает сумму после каждой операции. Такая закрытая система гарантирует повышенный уровень отслеживания и безопасности по сравнению с открытыми системами, в которых деньги переводятся несколько раз между пользователями, прежде чем они вернутся к эмитенту. Контроль эмитента над каждой операцией необходим для обеспечения возмещения суммы в случае утраты, хищения или технической неисправности устройства, на котором хранится информация, согласно Закону от 14 мая 2002 года.

**Вопросы трансграничного характера.** Кредитные учреждения, деятельность которых разрешена и подлежит надзору в других государствах — членах ЕС или Европейского экономического пространства, могут беспрепятственно предоставлять услуги в Люксембурге в рамках разрешенного и поднадзорного перечня услуг в своей стране, включая эмиссию электронных денег.

Таким же образом эмитент электронных денег, чья деятельность разрешена и подлежит надзору в Люксембурге и который хочет предоставлять услуги по эмиссии электронных денег вне Люксембурга — в странах Европейского союза или Европейского экономического пространства, обязан уведомить об этом CSSF, которая, в свою очередь, уведомит органы той страны.

<sup>1</sup> Внесены в законодательство Люксембурга:

— Директива 2000/46/ЕС от 18 сентября 2000 г. о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег;

— Директива 2000/28/ЕС от 18 сентября 2000 г., вносящая поправки в Директиву 2000/12/ЕС о занятии и осуществлении предпринимательской деятельности кредитных учреждений.

<sup>2</sup> Директива 98/26/ЕС от 19 мая 1998 г. о завершении взаиморасчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам внесена в законодательство Люксембурга Законом от 12 января 2001 года.

**Прочие вопросы.** Закон от 14 августа 2000 г. (закон об электронной коммерции)<sup>3</sup> определяет обязательства и обязанности сторон, участвующих в сделках, осуществляемых электронно, включая требования к электронным платежным инструментам и электронным деньгам. Кроме того, закон признает юридическую силу электронной подписи.

Закон от 2 августа 2002 г. (закон о защите личных данных)<sup>4</sup> применяется к личным данным, собираемым в процессе осуществления электронных платежей. Данные, относящиеся к частным лицам или их идентифицирующие, должны обрабатываться должным образом, то есть собираться для конкретных, заявленных и законных целей и использоваться согласно определяемым целям.

## Маврикий

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

Электронные деньги не внедрены на данный момент национальными банками Маврикия.

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

Сетевые/программные продукты в области электронных денег на Маврикии отсутствуют.

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

Информация о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, содержится в таблицах C и D. Два банка на Маврикии в настоящее время предоставляют услуги по доступу к банковским операциям через Интернет.

### 4. Меры банковской политики

Новые меры в отношении банковской политики в области электронных денег не получили развития.

Как сообщалось в обзоре за 2001 г., закон об электронных операциях был принят Национальной ассамблеей и утвержден президентом 1 августа 2000 года. Данный закон обеспечивает необходимую правовую базу для осуществления электронных операций и коммуникаций путем регулирования электронной информации и электронных подписей, а также их безопасности.

## Малави

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

**Функциональные аспекты.** В настоящее время в Малави функционируют две системы на основе смарт-карт: Smartcash и Sparrow. Smartcash принадлежит и эксплуатируется организацией Malswitch, а Национальный банк Малави владеет и управляет системой Sparrow. Данные системы функционируют только в национальной валюте Малави — кваче, но имеют много функций.

**Smartcash** была запущена в 2002 г. под эгидой Малавийского Коммуникационного Центра (Malswitch). Созданный Резервным банком Малави, Malswitch обеспечивает сетевое покрытие всей страны. Malswitch является как эмитентом, так и оператором системы. Операции в рамках Smartcash проходят клиринг и взаиморасчеты посредством пакетной обработки Центральным межбанковским процессором для взаиморасчетов в режиме реального времени (CRISP), который является системой валовых расчетов в режиме реального времени, принадлежащим Резервному банку Малави. Программное обеспечение для CRISP было разработано и предоставлено южноафриканской фирмой "Пераго". Операции с использованием смарт-карт группируются в пакеты и распределяются в соответствии с графиком, установленным для клиринга и взаиморасчетов на следую-

<sup>3</sup> Внесено в законодательство Люксембурга:

— Директива 1999/93/ЕС от 13 декабря 1999 г. о правовых основах Сообщества в отношении электронных подписей;  
— Директива 2000/31/ЕС от 8 июня 2000 г. об электронной коммерции;  
— частично директива 97/7/ЕС от 20 мая 1997 г. о защите потребителей в отношении дистанционных договоров.

<sup>4</sup> Внесено в законодательство Люксембурга:

— Директива 95/46/ЕС от 24 октября 1995 г. о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и свободном движении таких данных.

щий рабочий день в рамках данной системы. Система смарт-карт использует программное обеспечение Microchip Circuit, поставляемое фирмой Net 1. На карте имеется 255 “кошельков”.

С начала внедрения данной системы было выпущено 18 900 карт, и ожидается, что эта цифра резко возрастет после декабря 2003 г., когда правительство запустит проект по автоматической выплате жалования и зарплат. На данный момент в стране имеется 51 терминал для приема карт.

Карта Smartcash является пополняемым электронным кошельком, которая позволяет пользователям приобретать товары и услуги в организациях торговли, имеющих POS-терминалы. Карту также можно использовать для получения наличных в банкоматах. Наличные денежные средства списываются со счета держателя карты путем онлайн-авторизации с использованием PIN-кода. Помимо PIN-кодов, Smartcash, также использует биометрические данные в качестве меры безопасности для подтверждения личности пользователя. Пополнение карты можно осуществлять только через банк клиента или у уполномоченных агентов. На данный момент отсутствуют ограничения по максимальной сумме, которая может быть внесена на карту. Карта может использоваться в обычном режиме в банкоматах и POS-терминалах. К концу октября 2003 г. планируется осуществление операций с карты на карту.

Национальный банк Малави управляет системой смарт-карт собственной разработки, которая называется **Sparrow**. Система использует для совершения операций только национальную валюту. Держатели карт могут использовать их для оплаты в различных супермаркетах, а также получать наличные денежные средства через банкоматы, эксплуатируемые Национальным банком Малави. В общей сложности 49 организаций торговли принимают карты Sparrow посредством POS-терминалов. Национальный банк Малави является единственным эмитентом данной карты. Фирма NCR Малави является поставщиком большей части оборудования для данной схемы. Оборудование включает в себя серверы, банкоматы и POS-терминалы.

Операции в системе Sparrow можно осуществлять только через банкоматы и POS-терминалы Национального банка Малави. Перевод средств осуществляется внутри банка, а Национальный банк Малави безакцептно списывает средства со счетов держателей карт, которые они снимают в банкоматах или переводят через POS-терминалы, в последнем случае кредитуя счета организаций торговли на эти суммы.

**Зарплаты и жалование, выплачиваемые правительством.** Правительство Малави утвердило реализацию проекта по выплате зарплат и жалования государственным чиновникам. Все государственные служащие будут получать зарплаты через систему Smartcash. Регистрационные процедуры будут включать в себя личную информацию и данные банковских счетов, а также отпечатков пальцев в качестве биометрических параметров, которые будут храниться на чип-карте для идентификации пользователей при переводе зарплат и их снятии через банкоматы и POS-терминалы. К концу декабря 2003 г. приблизительно 35 000 карт будут выданы государственным служащим. Ожидается, что к окончанию процесса регистрации будет выдано в общей сложности 135 000 карт.

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

Развитие сетевых и программных продуктов в области электронных денег находится в Малави на начальной стадии развития. В настоящее время сетевые продукты в области электронных денег отсутствуют, однако два крупных коммерческих банка разработали собственные программные продукты, которые позволяют предлагать онлайн-банковские услуги корпоративным и состоятельным клиентам через Интернет. С помощью этих эксклюзивных банковских систем онлайн-клиенты получают доступ к информации о своих счетах через компьютерные терминалы и имеют возможность осуществлять простейшие банковские операции, такие как получение ежедневной информации о балансе счета и исполнении платежных поручений.

Национальный банк Малави запустил свою онлайн-банковскую систему в середине девяностых годов, и в настоящее время ею пользуются 15 000 клиентов. Stanbic Malawi произвел модернизацию своей системы клиентского доступа через терминал в 2002 году. Онлайн-клиенты получают цифровые сертификаты и PIN-коды в процессе регистрации для обеспечения ограниченного и безопасного доступа к системам.

Резервный банк Малави осуществляет надзор и поощряет дальнейшее развитие этих продуктов, имеющих продвинутую цифровую сертификацию и сложные методики шифрования.

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

Проект Электронная система клиринга чеков (ECCH). Желая модернизировать и улучшить обработку чеков, Национальный совет по платежам (NPC) совместно с Ассоциацией банкиров Малави (BAM) запустил в 2002 г. проект Электронной системы клиринга чеков. В настоящее время чеки передаются физически и обрабатываются вручную при проведении взаиморасчетов двумя следующими друг за другом партиями в режиме реального времени через систему CRISP. Конечной целью проекта ECCH является обеспечение эффективной и безопасной системы обработки чеков, которая будет взаимодействовать с CRISP.

Малави введет систему распознавания и обработки чеков. В качестве одной из мер подготовки к введению ЕССН банки в Малави уже начали выдавать своим клиентам чеки, имеющие коды MICR.

Программное обеспечение и оборудование для центрального процессора ЕССН будет предоставлено фирмой NCR. Один сервер Sybrin будет установлен в центре Malswitch, а два других — в каждом из двух клиринговых центров. Эти клиринговые центры расположены в штаб-квартире Резервного банка Малави в Лилонгве и в отделении Резервного банка Малави в Блантайре. Все банки, участвующие в ЕССН, должны будут установить серверы по собственному выбору, которые будут соединены с центральным сервером в центре Malswitch в Блантайре. Планируется, что ЕССН будет введена в эксплуатацию 1 мая 2004 года.

#### 4. Меры банковской политики

Отдел платежных систем Резервного банка Малави отслеживает развитие технологии смарт-карт и электронной коммерции, однако выполнение функций надзора и регулирования ослаблено отсутствием полноценной правовой базы, непосредственно относящейся к электронным платежным продуктам, по состоянию на данный момент.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Статистические данные об электронных платежах собираются, но не включаются в статистику по денежной массе, так как их объемы крайне незначительны. Причиной этого является то, что население Малави проживает в основном в сельских населенных пунктах и всегда сильно зависело от наличных денег в качестве средства платежа. Эти факторы ограничивают использование и приемлемость платежных средств помимо наличных денег. На фоне этого в ближайшем будущем Резервный банк Малави не ожидает значительного роста использования электронных денег, который может оказать серьезное воздействие на сеньораж.

**Общие правовые вопросы.** Действующие законы и нормативные акты не были полностью адаптированы для решения вопросов, связанных с внедрением электронных денег. Проект закона об электронных деньгах и электронных средствах перевода денежных средств был подготовлен и представлен правительству. Согласно предложенному проекту Резервный банк Малави уполномочен выпускать обязательные к исполнению директивы, касающиеся электронных платежных продуктов.

**Вопросы безопасности.** Malswitch был создан в первую очередь для обеспечения электронной инфраструктуры (распределенной сети) и для онлайн-соединения коммерческих банков по всей стране. Для повышения степени безопасности этой сети было установлено программное обеспечение IP Granite, которое требует использования набора кодов, необходимого шифрования и подтверждения идентификации с целью обеспечения полной безопасности и конфиденциальности данных. Для того чтобы Malswitch отвечал минимальным международным стандартам безопасности, фирма KFMG была приглашена в качестве внешней независимой стороны для оценки и предоставления отчета по возможным нарушениям системы безопасности. Все эмитенты электронных платежных продуктов обязаны включать необходимый контроль над шифрованием и идентификацией в свои индивидуальные системы.

**Информация об эмитенте.** Помимо Malswitch, только один коммерческий банк, а именно — Национальный банк Малави эмитирует электронные платежные продукты. Хотя небанковские учреждения не проявили большого интереса к данной области, Резервный банк Малави разрешит предоставление данной услуги только коммерческим банкам, так как суммы электронных денег приравниваются к депозитам и являются обязательствами учреждений-эмитентов. Если количество и суммы электронных платежей возрастут со временем и начнут, таким образом, оказывать значительное влияние на денежную политику и операции, подобного рода ограничения позволят закрепить за центральным банком функции надзора и регулирования за эмитентами электронных денег.

**Вопросы платежной системы.** Отдел платежных систем Резервного банка Малави активно собирает и анализирует данные о различных платежных системах. Отдел периодически готовит отчеты, в которых оценивается влияние новых платежных продуктов и услуг на экономику, а также на операции финансовой отрасли. Эти отчеты являются критическими исходными данными как для лиц, определяющих политику развития, так и для участников рынка при формулировании стратегии и оценки результатов деятельности финансового сектора. На данный момент анализ процессов клиринга и взаиморасчетов не выявил никаких проблем в отношении использования электронных денег. Ожидается, что доминирование чеков, а также сумма банкнот и монет, находящихся в обращении, слегка снизятся по мере того, как электронные платежные продукты начнут активно использоваться населением.

**Вопросы трансграничного характера.** Региональное и международное сотрудничество является критическим фактором, который позволит снизить международные риски, связанные с электронными платежными операциями. Резервный банк Малави активно участвует в проектах модернизации региональной платежной системы SADC. Главной целью SADC является содействие международной торговле в регионе путем соединения

национальных финансовых инфраструктур в государствах-членах. Посредством этой сети держатели карт и счетов получают доступ к своим счетам и средствам в любой из стран — членов SADC.

**Вопросы надзора.** Отдел платежных систем Резервного банка Малави отвечает за надзор за платежными системами. Были установлены правила и процедуры с целью обеспечения контроля над всеми участниками систем клиринга и взаиморасчетов. Отдел постоянно взаимодействует с участниками рынка в рамках Национального совета по платежам и его различных подкомитетов для получения вводных данных, позволяющих формулировать правила и нормативы для операционных аспектов различных платежных систем, продуктов, таких как электронные деньги, а также услуг.

## Малайзия

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

MEPS Cash является системой электронных платежей банковского сектора, которая была первоначально запущена в тестовом режиме в сентябре 1999 г. в Бангсаре (пригороде Куала-Лумпура). Она основана на технологии Proton и допускает максимальное пополнение в размере 2000 малайских ринггитов. MEPS Cash может использоваться для оплаты розничных покупок товаров и услуг и может пополняться через большинство банкоматов банков — участников системы. MEPS Cash эксплуатируется платежным консорциумом, принадлежащим 12 национальным банковским учреждениям, который называется Малайзийская Электронная Платежная Система (MEPS) Sdn Bhd.

MEPS Cash встроена в Bankcard — платежную многофункциональную карту (PMPC) и в MyKad — многофункциональную карту, выпускаемую правительством. Bankcard используется как ATM-карта, дебетовая карта для использования в электронных POS-терминалах, и MEPS Cash. Помимо основных данных, требуемых правительством, таких как национальное удостоверение личности, медицинская и иммиграционная информация, водительское удостоверение и PKI, карта MyKad может выполнять платежные функции, такие как MEPS Cash и снятие денег в банкоматах, по желанию клиента. Для обеспечения повсеместного приема карт MEPS Cash банковские учреждения — участники системы проводят в настоящее время модернизацию существующих POS-терминалов в розничных точках по всей стране. В настоящее время более 9000 терминалов могут осуществлять операции через систему MEPS Cash.

Кроме системы MEPS Cash, небанковский оператор внедрил ограниченную систему электронных платежей, карту Touch 'n Go, которая предназначена в основном для оплаты за проезд по шоссе на дорогах. Карта Touch 'n Go является бесконтактной и выпускается частной компанией Rangkaian Segar Sdn Bhd для транспортного сектора. Карта Touch 'n Go также является дополнительным приложением к карте MyKad и может быть пополнена через определенные POS-терминалы и банкоматы.

Системы электронных платежей также функционируют в закрытых сообществах, таких как частные колледжи и университеты, использующие смарт-карты, которые выполняют функции как студенческих карт, дающих доступ к разным услугам в студенческих городках, так и для осуществления платежей.

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

В Малайзии сетевые системы электронных платежей находятся на ранней стадии развития. Несмотря на это, для пользователей системы частный оператор внедрил систему набора электронных очков, позволяющих осуществлять онлайн-покупки, используя очки, присваиваемые оператором.

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

**Банковские услуги посредством Интернета.** В Малайзии платежи с использованием Интернета совершаются в основном через банковские каналы. Начиная с 1 июня 2000 г. национальным банковским учреждениям разрешили предоставлять доступ к банковским операциям через Интернет. Центральный банк Малайзии позволил банковским учреждениям вводить предоставление доступа к банковским операциям через Интернет поэтапно. Начиная с 1 января 2002 г. все банковские учреждения, включая национальные дочерние подразделения иностранных банков, получили разрешение на предоставление банковских услуг и проведение банковских операций через Интернет. Как правило, услуги, предоставляемые банковскими учреждениями с использованием Интернета, включают в себя получение информации о балансах счетов, запрос выписок, перевод средств со счета на счет клиента, а также на счета третьих лиц, платежные поручения и заказ чековых книжек. В некоторых случаях возможно подавать заявки на кредит и осуществлять онлайн-торговлю акциями. Некоторые банки также предоставляют услуги по онлайн-оплате счетов с использованием кредитных карт.

Для поощрения целенаправленного развития банковских услуг с использованием Интернета центральный банк выпустил в июне 2000 г. директиву о банковских услугах через Интернет, в которой изложены минимальные требования, такие как соблюдение безопасности, надзор со стороны высшего менеджмента банков за банковскими услугами через Интернет, а также четкие условия предоставления услуг. К концу июня 2003 г. девять национальных банков и четыре дочерних подразделения иностранных банков внедрили предоставление банковских услуг через Интернет. Ими пользуются 1,3 млн. клиентов, по состоянию на II квартал 2003 г. это составляет 5,4% всего населения Малайзии.

**Платежные порталы для совершения интернет-операций.** В 1999 г. MEPS разработал платежный интернет-портал для осуществления платежей с использованием кредитных карт через Интернет. Платежный портал позволяет проводить как SSL-, так и SET-операции.

**Платежи, совершаемые с использованием устройств мобильной связи.** Развитие платежей с использованием устройств мобильной связи также осуществляется банковскими учреждениями. Пользуясь тем, что SMS достаточно популярны среди населения Малайзии, четыре банковских учреждения совместно с телекоммуникационными компаниями начали предоставлять финансовые услуги посредством мобильных средств связи.

**Проблемы, требующие решения.** Центральный банк Малайзии сотрудничает с MEPS по вопросу разработки национальной межбанковской платежной инфраструктуры, известной как Биржа финансовых процессов (FPX), с целью усовершенствования проведения онлайн-платежей для операций электронной торговли. Система, функционирующая на платформе Интернета, позволит ее участникам осуществлять онлайн-платежи в банки по своему выбору. Система FPX обеспечит единую платформу всем банковским учреждениям для проведения платежей путем переводов и безакцептных списаний. Ожидается, что система будет запущена в I квартале 2004 года.

#### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Развитие систем электронных платежей на данном этапе не будет иметь значительного воздействия на реализацию денежно-кредитной политики. В настоящее время статистические данные о системах электронных платежей собираются на ежемесячной основе и Центральный банк Малайзии пристально наблюдает за развитием ситуации на рынке. Центральный банк Малайзии не планирует эмиссию электронных денег в настоящее время.

**Общие правовые вопросы.** Правовая база для регулирования эмиссии продуктов в области электронных денег на основе карт или многофункциональных карт с хранимой стоимостью содержится в законе о платежных системах (PSA), принятом 23 июня 2003 г. с целью повышения эффективности платежной инфраструктуры, обеспечения надежности и целостности платежной системы. Помимо новой правовой базы Центральный банк Малайзии занимается подготовкой нормативного акта, регулирующего электронные деньги. Данный правовой акт, который не будет противоречить Разделу 69 закона о платежных системах, нацелен на:

- содействие целенаправленному развитию электронных денег в Малайзии путем стимулирования здоровой конкуренции и инновации продуктов в области электронных денег, в то же время обеспечивая финансовую стабильность и стабильность платежной системы;
- обеспечение надежности многофункциональных программ в области электронных денег, а также стабильность, надежность и целостность эмитентов;
- защиту интересов потребителей и поддержание уверенности населения в отношении платежных инструментов и платежных систем.

**Вопросы безопасности.** Центральный банк Малайзии требует от всех эмитентов электронных денег, операторов платежей, осуществляемых с использованием мобильной связи и Интернета, наличия мер безопасности в отношении мошенничества, отмывания денег, а также адекватного контроля над рисками, эффективных планов на случай чрезвычайных ситуаций, неисправности или любого проникновения в систему. Помимо требований к безопасности банковские учреждения, которые предоставляют услуги по осуществлению банковских операций с использованием Интернета, обязаны предпринять следующие меры безопасности:

- защита и конфиденциальность данных;
- целостность данных;
- подтверждение идентификации;
- невозможность отрицания одним из участников операции факта ее совершения;
- проверку операций;
- шифрование данных пользователей;
- обнаружение постороннего проникновения в систему.

**Информация об эмитенте.** Согласно действующим положениям законодательства в области электронных денег карты с хранимой электронной стоимостью делятся на три категории: одноцелевые с ограниченным использованием в закрытых сообществах и многофункциональные. Нефинансовые учреждения могут выпускать одноцелевые карты, но Центральный банк Малайзии может потребовать от эмитентов информацию в рамках закона о платежных системах. Финансовые и нефинансовые учреждения имеют право выпускать электронные платежные инструменты с ограниченным использованием, определяемые как средства платежа в данной области, например, карта Touch 'n Go. Однако только финансовые учреждения могут выпускать многофункциональные карты с хранимой электронной стоимостью.

**Вопросы платежной системы.** Банковские учреждения являются основными операторами платежей через Интернет и эмитентами электронных денег. Клиринг и взаиморасчеты совершаются через национальный автоматизированный клиринговый центр, эксплуатирующийся MEPS для осуществления электронных платежей с использованием мобильных средств связи и платежей через Интернет. Так как развитие электронных денег, платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета находится на ранней стадии, их использование не является повсеместным и не оказывает значительного воздействия на объем банкнот и монет, находящихся в обращении, или на использование чеков.

**Вопросы надзора.** Эмитенты электронных денег, так же как и операторы платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, регулируются законом о платежных системах и, соответственно, подпадают под надзор со стороны Центрального банка Малайзии.

**Вопросы правоприменения.** В отношении опасений, связанных с отмыванием денег, сумма, которой могут пополняться prepaid карты, ограничена, и эти карты могут использоваться только для осуществления платежей на небольшие суммы. В этой связи существует малая вероятность того, что электронные деньги будут использоваться в качестве средств для отмывания денег. Однако для предотвращения отмывания денег в Малайзии в 2001 г. был принят закон об отмывании денег. Положения данного закона включают в себя идентификацию личности клиента, хранение информации, сообщение о подозрительных сделках в органы надзора, а также разрешение на арест, замораживание и конфискацию собственности, которая является результатом деятельности по отмыванию денег.

**Вопросы трансграничного характера.** В настоящее время проблемы, связанные с международными или мультивалютными системами, отсутствуют, поскольку системы электронных платежей, такие как MEPS Cash, позволяют совершать расчеты в одной валюте — малайзийском ринггите.

## Марокко

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

В настоящее время в Марокко отсутствуют продукты в области электронных денег на основе карт. Существуют четыре платежные системы с использованием платежных карт, которые действуют независимо друг от друга. Однако для продвижения банковских карт как средства платежа профессиональная банковская группа Марокко (GPBM) создала Межбанковский денежный центр (СМЦ). Это позволит связать четыре существующие платежные системы с использованием платежных карт, а также осуществить централизацию, обработку и секьюритизацию операций.

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

На данный момент в Марокко не внедрены сетевые/программные продукты в области электронных денег.

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

Еще в 1998 г. банк-первопроходец создал платформу для коммуникаций через свой веб-сайт. В Марокко эта система стала первым интерактивным банковским сервером, основанным на Интернете (электронные банковские услуги). Она предоставляет возможность клиентам банка, которые являются пользователями сервера, осуществлять большую часть банковских операций в режиме удаленного доступа, например, проверять свои счета, давать платежные поручения, размещать поручения по покупке или продаже ценных бумаг, заказывать чековые книжки, отменять операции и просматривать курсы обмена валют. На данный момент большинство банков располагают собственными веб-сайтами для продвижения своих продуктов, а как минимум три из них предлагают электронные банковские услуги. Необходимо отметить одно непереносимое требование: личное присутствие клиента всегда требуется для подтверждения его личности при открытии нового электронного банковского счета.

Другой банк создал в 1998 г. систему электронного обмена данными (EDI), в рамках которой компании и учреждения могут обмениваться коммерческими документами в структурированном электронном формате, такими, как инвойсы, уведомления и декларации, между своими компьютерными системами. Участники системы также могут осуществлять платежи в пользу поставщиков и работников, оплачивать налоги и пошлины.

Статистические данные об электронных платежах не собираются, так как их объем незначителен и не оказывает влияния на сумму банкнот и монет, находящихся в обращении, равно как и на баланс центрального банка как в настоящем, так и в ближайшем будущем.

#### 4. Меры банковской политики

**Общие правовые вопросы.** Согласно новому уставу центральный банк обязан обеспечивать безопасность платежных средств, а также платежной системы в целом.

**Информация об эмитенте.** В соответствии с законом о банковских операциях только юридические лица, лицензированные в качестве кредитных учреждений, имеют право осуществлять операции, связанные с менеджментом средств платежа. Для получения лицензии кредитные учреждения обязаны провести оценку систем внутреннего контроля, что должно быть реализовано с целью предотвращения различных рисков, включая мошенничество.

**Вопросы платежной системы.** Статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, незначительны.

**Вопросы надзора.** Центральный банк не выполняет каких-либо функций в отношении надзора за платежными системами, в рамках которых осуществляются платежи с использованием средств мобильной связи и Интернета, так как объем таких операций пока незначителен.

**Вопросы контроля.** Органы банковского регулирования не выработали стратегии в отношении электронных платежей. Регулирующие органы считают, что платежные системы в области электронных денег находятся на ранней стадии развития и их востребованность марокканскими потребителями займет больше времени.

**Вопросы правоприменения.** Как упоминалось выше, операции с использованием электронных денег представляют лишь малую часть общего финансового рынка страны. Однако центральный банк разрабатывает директиву, которая потребует от банков принятия эффективных мер. Это поможет предотвратить использование данных каналов для отмывания денег, включая платежные системы в области электронных денег.

**Вопросы трансграничного характера.** Законодательство по контролю над движением капитала и регулирующие органы установили правила, запрещающие гражданам Марокко иметь международные кредитные карты, кроме случаев, когда они занимаются импортом/экспортом и любые суммы должны быть проведены как расходы бизнеса. Иностранные операторы пока не продвигают свои продукты на национальном рынке.

**Прочие вопросы.** Отсутствуют.

## Мексика

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

В Мексике имеется два продукта в области электронных денег на основе карт. Banco Inbursa, мексиканский банк с лицензией Proton, продвигает один из этих продуктов, который называется Monedero Electronico CHIP i). Второй продукт продвигает крупный банк Banamex-Citigroup, который является держателем лицензии Mondex совместно с двумя другими банками, BBVA-Bancomer и Banco Internacional SA (Bital).

Проект Proton использует одновалютную пополняемую карту с хранимой стоимостью. К ноябрю 2003 г. Inbursa эмитировал 900 000 карт; модифицировал 180 000 телефонов-автоматов; установил 2100 POS-терминалов и 526 банкоматов, имеющих чип-ридеры, для того чтобы с их использованием можно было осуществлять операции с использованием карты Monedero Electronico CHIP i); Inbursa также сотрудничает с группой банков (Santander-Serfin и Banregio), супермаркетов и магазинов розничной торговли, бензоколонок и провайдеров транспортных услуг с целью внедрения Monedero Electronico CHIP i) для оплаты их услуг. Сумма эмитированных электронных денег составляет 160 тыс. долл. США, а количество операций — 685 000. В настоящее время Monedero Electronico CHIP i) не взимает комиссии за использование.

Banamex-Citigroup, BBVA-Bancomer и Bital являются тремя крупнейшими эмитентами кредитных карт и тремя крупнейшими коммерческими банками в Мексике. Они объединили усилия для продвижения новой национальной инфраструктуры для смарт-карт, включающей электронную систему оплаты Mondex.

26 марта 2001 г. Banamex-Citigroup запустил тестовую программу с 23 000 карт и 7 участвующими организациями торговли; объем эмитированных электронных денег составил около 100 тыс. долл. США. Banamex-Citigroup не взимает комиссии за операции с держателями карт. С организаций торговли взимается комиссия в размере 1,5—2% от суммы сделки. Этот тестовый проект завершился в декабре 2001 г., и с тех пор Banamex-Citigroup занимался оценкой результатов.

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

Отсутствуют.

## 3. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Комиссия Банка Мексики по результатам изучения электронных средств платежа пришла к выводу в 1998 г., что электронные деньги не будут оказывать значительного влияния на проведение денежно-кредитной политики центрального банка и на сеньораж в ближайшем будущем. Комиссия рассматривает прямое налогообложение в качестве источника дохода, который имеет преимущества перед сеньоражем, и не рекомендует центральному банку эмитировать электронные деньги.

**Общие правовые вопросы.** На данный момент конкретная правовая база для электронных платежей отсутствует.

**Вопросы безопасности.** Банк Мексики создал комиссию, специализирующуюся на вопросах безопасности, которая занимается рассмотрением аспектов безопасности предлагаемых систем.

**Вопросы деятельности провайдера и вопросы контроля.** Действующий закон Мексики устанавливает, что только банки могут принимать депозиты от населения. Таким образом, только банки могут эмитировать электронные средства, привязанные к приему депозитов от населения. Конкретных стратегических программ в области надзора пока не было предпринято.

**Вопросы платежной системы.** Две рассмотренные выше системы планируют использовать существующие системы клиринга и взаиморасчетов, что не должно привести к возникновению проблем в этой области.

**Вопросы правоприменения.** Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам установила правила по выявлению и предотвращению отмыывания денег в финансовой системе, которые могут быть адаптированы для продуктов в области электронных денег.

**Прочие вопросы.** Налоговые инициативы в отношении продуктов в области электронных денег отсутствуют. Центральный банк не предпринимал попыток стандартизации продуктов в области электронных денег.

## Молдова

В настоящее время программы в области электронных денег в Молдове отсутствуют.

## Монголия

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

Программы в области электронных денег в Монголии отсутствуют. В настоящее время нет официальных данных в отношении программ в области электронных денег.

Однако коммерческие банки выражают интерес к эмиссии электронных денег.

Хотя наличные деньги всегда являлись основным средством платежа, использование платежных карт возрастает. Несколько видов карт — кредитных и дебетовых — было внедрено в 2002 г., и они пользуются растущей популярностью.

В настоящее время два коммерческих банка (Банк развития и торговли и Голомт Банк) эмитируют карты международных систем VISA и MasterCard. Банкоматы начинают играть важную роль в снятии и внесении наличных средств на счета клиентов, открытые для совершения операций с использованием карт.

Другой коммерческий банк, Анод Банк, выпустил свою собственную смарт-карту, Цахим тогрог, номинированную в национальной валюте; карта может использоваться только в Монголии и в России. Это платежная карта,

держателю которой открывается кредитная линия, таким образом, он имеет возможность совершать покупки или снимать средства со своего счета в рамках установленного максимального лимита.

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

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

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

Банковские услуги с использованием мобильных средств связи и Интернета находятся на ранних стадиях развития. Банковские услуги с использованием Интернета начали предоставляться в середине 2002 г., и уже четыре банка оказывают подобные услуги, которые, как правило, включают в себя предоставление информации о процентных ставках, курсах обмена валют, балансах счетов, а также позволяют клиентам открывать новые счета, оплачивать коммунальные платежи, переводить средства и т.д.

## 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Так как программы в области электронных денег отсутствуют, статистика в отношении электронных денег не включается в денежную статистику. Электронные деньги не влияют на денежно-кредитную политику и на сеньораж.

**Общие правовые вопросы.** Законодательство в области регулирования электронных платежей, а также платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета не принято.

# Нигерия

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

В Нигерии существует два вида продуктов в области электронных денег на основе карт: многофункциональные и одноцелевые карты с хранимой стоимостью.

### **Одноцелевые карты с хранимой стоимостью**

Эмитентами и провайдерами услуг с использованием одноцелевых карт выступают одни и те же организации. Nigerian Telecommunications Limited (NITEL), MTN, Econet, Globacom и другие операторы телефонной связи в течение нескольких лет выпускают данный вид предоплаченных карт, который используется исключительно для приобретения эфирного времени и осуществления телефонных звонков.

### **Многофункциональные карты с хранимой стоимостью**

Существует ряд платежных систем и карт, которые используются для оплаты товаров и услуг в любых точках розничной торговли, в которых они принимаются.

**Valucard.** Является смарт-картой, или электронной платежной системой, которая была внедрена (с одобрения центрального банка страны) специально созданной компанией Smartcard Nigeria Plc (сейчас она называется Valucard Nigeria Plc), принадлежащей консорциуму банков. Тестовые испытания системы начались в нескольких городах Нигерии в апреле 1999 года. Окончательное внедрение системы началось в 2000 г., и в настоящее время карты принимаются в 4207 точках розничной торговли в большинстве крупных городов Нигерии. Около 184 924 карт было выпущено с момента запуска системы. Valucard Nig Plc выступает в качестве учреждения, осуществляющего клиринг и взаиморасчеты, а также координирует поставки оборудования и программного обеспечения, которое поставляется фирмой Card Services International, Дублин (Ирландия). Участвующие банки выступают в качестве эмитентов карт, причем держатели карт должны иметь счет в банке-эмитенте. Карты защищены PIN-кодом и могут использоваться для внесения или снятия средств в любом из участвующих в проекте банков, а также для оплаты товаров и услуг.

**Smartpay.** Также является многофункциональной смарт-картой, или электронной платежной системой, которая была внедрена в ноябре 1999 г. фирмой Gemcard Nigeria Ltd. (в настоящее время называется Smartpay Nigeria Ltd.) совместно с консорциумом нигерийских банков. Компания выступает в качестве учреждения для клиринга и взаиморасчетов и координирует поставки оборудования и программного обеспечения, а банки выступают в качестве эмитентов. Оборудование поставляется фирмой Giesecke and Devrient (G & D), Германия, а программное обеспечение Starcoin — компанией Retriever Payment Systems, Нью-Йорк. Держатели карт обязаны открыть счет в банке-эмитенте.

Карты защищены PIN-кодом и могут использоваться для снятия или внесения средств в любом из участвующих банков, оплаты товаров и услуг, а также для участия в бонусных схемах.

Прочими характеристиками безопасности системы Smartpay является кодирование операций и процессов с использованием тройных DES-алгоритмов и ключей RSA.

На данный момент выпущено 78 266 карт, которые принимаются в 760 точках розничной торговли в 20 городах Нигерии.

**Электронная смарт-карта (Esca)** является еще одним пополняемым электронным кошельком в платежной системе, эксплуатируемой банком Allstates Trust Bank Ltd. Банк является как эмитентом, так и клиринговым учреждением для системы Esca. Терминалы организаций торговли и банкоматов поставляются фирмой Verifone, карты — фирмой Gemplus, а компьютеры — фирмой Compaq.

Система безопасности Esca включает кодирование операций и процессы, использующие тройные DES-алгоритмы и ключи RSA.

В целях соответствия требованиям 2000 г. банк перешел с платформы CSI/IBM на платформу CARDBASE 2000 в 1999 году. Данное программное обеспечение поддерживает многофункциональные приложения.

К данному моменту было выпущено свыше 17 500 карт, которые принимаются в 58 точках, включая 14 банкоматов.

**Paycard.** Данная система является электронным кошельком, внедренным банком Diamond Bank Plc в 1997 году. Доступ к средствам на карте защищен PIN-кодом. Paycard используется для совершения небольших покупок в точках розничной торговли, в которых она принимается.

Система безопасности Paycard обеспечивается кодированием операций и процессов с использованием тройных DES-алгоритмов и ключей RSA.

Программное обеспечение поставляется фирмой Slumberger, а оборудование — фирмой Bull.

**Продукты системы MasterCard International.** В 2003 г. некоторые банки Нигерии получили право выступать в качестве провайдеров и эмитентов продуктов системы MasterCard International. Будут выпускаться дебетовые и кредитные карты как в национальной валюте (нигерийская найра), так и в иностранной (долл. США). Ни один из уполномоченных банков еще не начал выпускать карты. Также рассматриваются заявки от других банков, желающих стать провайдерами и эмитентами.

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

Несколько банков предлагают доступ к онлайн-банковским услугам, позволяющим своим клиентам осуществлять традиционные банковские операции через Интернет, однако сетевые/программные продукты в области электронных денег на данный момент отсутствуют.

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

**Платежи, совершаемые с использованием Интернета.** Платежи, совершаемые с использованием Интернета, находятся в Нигерии на ранней стадии развития. Однако в период с 2000 по 2003 г. некоторые банки Нигерии начали предлагать онлайн-доступ к банковским услугам, позволяющий клиентам осуществлять широкий спектр традиционных банковских операций с использованием Интернета, включая проверку баланса, просмотр и получение выписок, подтверждение чеков, осуществление онлайн-покупок, запрос чековых книжек, банковских тратт, дорожных чеков и смарт-карт (Valucard, Smartpay и т.д.), переводы средств, оплату счетов, массовые платежи (например, зарплаты и оплату производителей), а также отслеживать операции по торговому финансированию.

На данный момент свыше 17 банков предлагают доступ через Интернет к банковским услугам в той или иной форме.

Что касается вопросов безопасности, большинство систем обеспечивает подтверждение личности пользователя, кодирование данных, а также авторизацию пользователя при проведении операций. В большинстве случаев для подтверждения личности используются пароли или PIN-коды; межсетевые экраны и SSL для обеспечения конфиденциальности обмена данными между клиентскими компьютерами и серверами; 128-разрядное кодирование с использованием цифровых сертификатов, позволяющее проводить защищенные интернет-сессии. Авторизация клиентских операций контролируется или ограничивается правилами доступа и подтверждения личности пользователя.

**Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи.** После того как услуги GSM-связи начали предоставляться в Нигерии в 2001 г., несколько банков Нигерии стали предоставлять доступ к банков-

ским услугам с использованием мобильных средств связи, которые позволяют клиентам осуществлять традиционные операции, основанные на технологии SMS, а также использовать мобильные телефоны клиентов в качестве терминалов. Эти операции включают в себя получение информации о балансах счетов, перевод средств со счета на счет клиента или на другие счета внутри одного банка; отслеживание операций, платежи в пользу третьих лиц (оплата счетов), заказ чековых книжек и подтверждение чеков.

На данный момент более 10 банков предоставляют доступ к банковским и платежным услугам посредством мобильных средств связи.

Безопасность систем обеспечивается PIN-кодом и идентификацией с использованием пароля.

Компания De'Haastrop Communications Nigeria Limited является крупным поставщиком большинства продуктов, позволяющих осуществлять доступ к банковским и платежным услугам с использованием мобильных средств связи.

#### 4. Меры банковской политики

Совместный наблюдательный комитет по надзору, в состав которого входят представители Центрального банка Нигерии, а также представители из Valucard Nigeria Plc и Smartpay Nigeria Ltd., был создан для наблюдения за развитием проектов Valucard и Smartpay. Кроме того, директивы, затрагивающие все аспекты электронных банковских услуг, были изданы центральным банком в сентябре 2003 года. Директива обязывает банки, являющиеся эксклюзивными эмитентами электронных денег, предоставлять отдельную статистическую отчетность об их деятельности в области электронных денег (включая все случаи мошенничества и подделок) в соответствующие органы надзора. Операторы платежных систем с использованием платежных карт также обязаны предоставлять статистическую отчетность в органы надзора по мере необходимости.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** С учетом текущего уровня развития не ожидается, что электронные деньги окажут какое-либо серьезное воздействие на реализацию денежно-кредитной политики, так как их объем незначителен. В настоящее время Центральный банк Нигерии не планирует самостоятельно эмитировать электронные деньги. Однако эмитенты обязаны предоставлять статистические данные, которые включают сведения об объеме и количестве операций, которые могут быть включены в денежную статистику.

**Общие правовые вопросы.** На данный момент законодательство, непосредственно относящееся к электронным платежам, отсутствует, однако эти системы регулируются в рамках действующего законодательства. Как уже упоминалось выше, были изданы директивы, затрагивающие все аспекты электронных банковских операций, включая эмиссию электронных денег нигерийскими банками Нигерии.

**Вопросы контроля.** В Нигерии эмиссия многофункциональных карт с хранимой стоимостью (электронных денег) может быть осуществлена банками, имеющими лицензию, которым требуется получение предварительного одобрения Центрального банка Нигерии на эмиссию электронных денег. На выпуск одноцелевых карт с хранимой стоимостью провайдерами товаров или услуг, таких карт, как телефонные карты или карты для оплаты бензина, не требуется одобрения Центрального банка Нигерии, так как эмитенты не подлежат его надзору.

**Вопросы безопасности.** Эмитенты электронных денег обязаны обеспечивать адекватные меры безопасности в отношении подделок, взломов или мошенничества, а также отмывания денег; кроме того, должны иметься возможность аудиторской проверки всех операций и необходимые резервы для возмещения в случае утери карт.

**Вопросы правоприменения.** Эмитенты обязаны обеспечивать контроль в отношении отмывания денег путем сохранения данных для аудиторской проверки, а также привязки карт к специальным счетам, предназначенным для совершения операций с использованием карт, с целью пополнения и списания денежных средств с этих счетов.

**Вопросы платежной системы.** Центральный банк не имеет данных о проблемах, которые возникали в ходе клиринга и взаиморасчетов, связанных с электронными средствами, так как банки-эмитенты обязаны резервировать нигерийские казначейские векселя в размере, равном 110% от лимитов своих обязательств.

**Вопросы трансграничного характера.** Существующие системы Valucard, Smartpay, Esca и Paycard не носят трансграничного характера, так как их можно использовать в Нигерии в одной валюте — нигерийской найре.

**Прочие вопросы.** Отсутствуют.

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

Две конкурирующие системы электронных кошельков существовали до января 2002 г.: Chipper и Chipknip. После 1 января 2002 г. новые электронные кошельки Chipper больше не выпускаются. После 1 апреля 2002 г. стало невозможно осуществлять оплату с использованием Chipper. Банк-эмитент Chipper вместо этого начал выдавать карты Chipknip.

**Chipknip**, как правило, выпускается в комбинации с дебетовой картой. Почтовый Банк также выпускает Chipknip без функции дебетовой карты. Chipknip пополняется через терминал на сумму не менее 5 евро. Для пополнения Chipknip путем списания с банковского счета клиента требуется PIN-код. Было выпущено 17,3 млн. карт Chipknip. Количество терминалов, принимающих платежи, составило 164 000. Как правило, баланс на карте не может превышать 500 евро. Ежегодная сумма операций составляет 220 млн. евро. Рост использования Chipknip распространяется на область оплаты за парковку и в сфере общественного питания. Интересной дополнительной функцией при использовании чип-карты является проверка возраста, особенно в автоматах по продаже сигарет.

Платежи совершаются в офлайн-режиме, и держателю карты не требуется вводить PIN-код. Организации торговли должны выгружать информацию со своих терминалов не реже одного раза в неделю. Это осуществляется путем передачи информации о платежах по телефонным линиям в Interpay (технический оператор Chipknip). Переводы с карты на карту невозможны. В настоящее время имеется около 5000 терминалов для пополнения Chipknip. Есть также незначительное количество портативных загрузочных устройств, которые можно подсоединять к телефонной линии и использовать в домашних условиях.

С января 2002 г. в продаже появился **предоплаченный Chipknip**, который в основном предназначен для туристов для осуществления платежей (например, оплаты парковки, которую в некоторых городах можно совершить только с помощью чип-карты), что особенно удобно для клиентов, не имеющих банковского счета в Голландии и дебетовой карты от Chipknip. Предоплаченный Chipknip выпускается компанией Elektronisch Geld Instelling BV, единственным лицензированным учреждением по эмиссии электронных денег, действующим в Голландии на данный момент. Предоплаченный Chipknip продается с фиксированными номиналами в 5, 10, 20 и 50 евро. В стоимость большинства карточек включена комиссия за обслуживание в размере 2,50 евро.

В 2003 г. была внедрена предоплаченная скрэтч-карта **Wallie**, предназначенная для использования в Интернете. Wallie продается в обычных торговых точках с номиналом 5, 10, 20 и 50 евро. Держатель карты может тратить средства в пределах номинала карты, вводя номер карты на сайте, где они принимаются. Wallie выпускается компанией, которая также занимается реализацией телефонных предоплаченных скрэтч-карт.

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

В Нидерландах имеется лишь несколько сетевых/программных продуктов в области электронных денег, и их использование ограничено. Основными эмитентами этого вида продуктов являются банки. **Way2Pay**, предлагаемая банком ING, является образцом сетевых программ в области электронных денег, в рамках которых адрес электронной почты используется в качестве номера счета. Счет Way2Pay пополняется через банковский счет. При оплате на сайте клиент нажимает клавишу Way2Pay, после чего вводит пароль для авторизации платежа. Затем сумма платежа списывается с предоплаченного счета Way2Pay. Клиенты используют Way2Pay бесплатно, а организации торговли платят за получение платежа.

Интернет-купон [www.bon](http://www.bon) может быть приобретен путем оплаты на счет организации-эмитента. Адрес электронной почты и номер мобильного телефона покупателя должны быть зарегистрированы. После того как деньги зачисляются на счет эмитента, покупатель получает сообщение по электронной почте с указанием ссылки и/или SMS-сообщение с номером счета. Платеж через Интернет с помощью [www.bon](http://www.bon) можно осуществить, отправив электронное сообщение с кодом операции, содержащимся в цифровом купоне [www.bon](http://www.bon).

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

Самым распространенным средством платежа с использованием Интернета остаются кредитные карты, хотя использование банковских безакцептных списаний и переводов постепенно растет. Все крупные банки предлагают услуги по доступу к банковским услугам через Интернет или электронные терминалы. Осуществление онлайн-платежей в режиме реального времени с банковских счетов возможно только в том случае, если счет бенефициара находится в том же банке. Около 4,7 млн. человек являются пользователями онлайн-банковских услуг по состоянию на 2002 г. (из общего количества 8,7 млн. пользователей Интернета). Система **Direct Payment Рабо-банка** имеет около 1 млн. пользователей.

Некоторые банки предлагают возможность осуществления платежей с использованием мобильных средств связи. Система **M-banking** (Почтовый Банк) предлагает услугу по совершению платежей в режиме реального времени с использованием Интернета. Аналогичная система — I-mode banking — предлагается Рабо-банком и Банком СНГ.

Телефонные компании также предлагают платежные услуги. По устоявшейся традиции телефонные компании взимают плату за эфирное время путем выставления счетов или списания с предоплаченных балансов. Эта административная система позволяет им обрабатывать множество платежей на небольшие суммы, например выплату премий. Таким образом, большое количество платежей на небольшие суммы заменяется одним консолидированным банковским платежом, а именно — оплатой телефонного счета. По мере развития SMS появился еще один платежный канал.

Система **Mobile2Pay** предлагает средства платежа, которые требуют подписки и подписания формы безакцептного списания. Регистрация осуществляется через Интернет и требует предоставления номера мобильного телефона. Организация торговли представляет платежную информацию в Mobile2Pay, которая связывается с клиентом для подтверждения операции и авторизации платежа (при помощи PIN-кода).

#### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Банк Нидерландов недавно проводил исследования затруднений в проведении денежно-кредитной политики, которые могут возникнуть в результате дальнейшего развития электронных денег. Особый интерес на данный момент представляют развитие платежей с использованием мобильных средств связи и их возможная эффективность. Воздействие на эффективность денежно-кредитной политики и сеньораж вряд ли будет значительным, однако центральный банк продолжает вести наблюдение за развитием электронных платежей.

**Общие правовые вопросы.** Согласно закону о надзоре за кредитной системой требуется наличие лицензии для приема депозитов и эмиссии электронных денег. Традиционно банк предлагает платежные услуги на базе депозитных средств, которые он принимает. Учреждения, эмитирующие электронные деньги, осуществляют платежи на базе предоплаченных балансов электронных средств. Учреждения типа EIMI действуют в режиме облегченного надзора в рамках лицензии EIMI.

**Вопросы безопасности.** В том случае, если клиентам предоставляется прямой доступ к банковскому счету по каналам Интернета или мобильных средств связи, требуется высокий уровень безопасности. Для онлайн-платежей идентификация производится через купон, который вне зависимости от используемых каналов генерирует идентификационный номер, называемый digipas или e-dentifier. В противном случае доступ к банковским услугам через Интернет или средства мобильной связи требует PIN-кода.

В небанковских продуктах идентификация часто осуществляется через отдельный канал. Прежде всего существуют системы, требующие сложной процедуры регистрации при заключении договора между клиентом и провайдером платежных услуг. Для платежей через Интернет осуществляется регистрация личных данных (имя, адрес, адрес электронной почты, номер мобильного телефона). Для подтверждения личности клиента провайдер платежных услуг связывается с ним по одному из указанных номеров или по электронной почте либо используя оба метода. В сообщении указывается первоначальный пароль или PIN-код, который может использоваться для совершения операций через данного провайдера.

**Вопросы надзора и контроля.** Основными факторами, определяющими адекватность уровня безопасности, являются надзор и осознание учреждениями-эмитентами поддержания уверенности в платежных услугах, которые они предлагают. Уже доказано, что особенно важно требовать от кредитных учреждений формирования надежной стратегии безопасности в отношении своих продуктов, а также оценки безопасности этих продуктов путем проведения системного анализа рисков. Целью данной оценки является выяснение того, были ли достигнуты стратегические цели в области безопасности. Центральный банк выполняет функции надзора за платежными системами, использующими Интернет или мобильные средства связи. Органы надзора наблюдают за развитием ситуации на рынке и оценивают безопасность системы до того, как продукт запускается в обращение. Органы надзора также поощряют саморегуляцию среди участников рынка, но могут влиять на разработку новых продуктов и систем на основе нормативов центрального банка. Пруденциальный надзор оценивает указанные продукты для того, чтобы представлять себе возможные последствия для кредитных учреждений. Для предотвращения дублирования функций и расхождения в требованиях и критериях оценки органы надзора и регулирования осуществляют тесное сотрудничество.

**Вопросы правоприменения.** В отношении отмывания денег программы в области электронных денег контролируются так же, как и переводы с использованием иных платежных инструментов. Однако ограниченные суммы, которые можно хранить в электронных кошельках, делают их малопривлекательными для целей отмывания денег. Так как большинство инноваций нацелено на облегчение совершения платежей на небольшие суммы и микроплатежей, серьезных проблем с правоохранительными органами не возникает.

## Никарагуа

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

В настоящее время в Никарагуа отсутствуют какие-либо инновации в области электронных денег. Существуют предоплаченные карты, с использованием которых оплачиваются разговоры по телефонам-автоматам, и предоплаченные карты за мобильную связь, выпущенные оператором мобильной связи в июле 1999 г. для использования в своей сети, которая насчитывает 100 000 клиентов и реализует карты номиналом 10; 12; 20 и 40 долл. США. Большинство банков предлагает своим клиентам дебетовые карты.

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

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

### 3. Меры банковской политики

Стратегия в области электронных денег не была сформулирована в силу отсутствия инноваций на рынке.

## Новая Зеландия

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

Согласно проведенным среди населения Новой Зеландии тестам спрос и интерес к продуктам в области электронных денег не выявлен. Это вызвано в основном тем, что дебетовые и кредитные карты широко применяются для платежей на любые суммы. Нередко встречаются платежи на 1 новозеландский доллар, осуществляемые с помощью дебетовых карт.

Есть пример внедрения платежных систем с использованием платежных карт в территориально замкнутых областях, например в университетах, или для оплаты ограниченного круга продуктов. Однако в целом карты, на которых могут храниться средства, не выходят за рамки одноцелевых карт типа предоплаченных карт за услуги телефонной связи или общественного транспорта.

Банки исследуют возможность использования чип-технологий, которые позволят осуществлять электронные платежи, а один банк применил эту технологию в своей кредитной карте, хотя на данном этапе технология не используется для совершения электронных платежей.

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

Резервный банк имеет данные о двух предложениях по разработке программных продуктов в области электронных денег. В обоих случаях эти предложения находятся на предварительной стадии разработки.

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

Использование Интернета широко распространено в Новой Зеландии как способ приобретения товаров и услуг, оплаты счетов, а также для осуществления доступа к банковским счетам. Онлайн-платежи за покупки в Интернете производятся в основном с использованием кредитных карт. В системах выставления и оплаты расчетов через Интернет зарегистрированные пользователи, как правило, получают доступ к сайту, используя личный идентификатор и пароль. Платежи совершаются в электронной форме с предварительно авторизованных банковских счетов.

Оператор мобильной связи продвигает использование мобильных телефонов для покупки и оплаты билетов на различные мероприятия, но и эти инновации находятся на ранней стадии развития.

### 4. Меры банковской политики

Резервный банк Новой Зеландии согласно своему Уставу отвечает за надзор над платежной системой в Новой Зеландии. На данный момент стратегия в отношении электронных денег не сформулирована в силу того, что их

использование находится на ранней стадии развития в стране. Резервный банк Новой Зеландии продолжает отслеживать развитие ситуации и получает сведения об инновациях в области внедрения электронных денег и продуктов в области электронных денег в Новой Зеландии.

## Норвегия

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

**Vuypass** — система на основе смарт-карт — была создана в 2001 году. Карты выпускаются Норвежской национальной лотереей и Норвежской почтой. Vuypass позволяет осуществлять идентификацию клиента и совершать покупки через Интернет, а также через другие каналы доступа (цифровое телевидение, мобильные телефоны, POS-терминалы, торговые автоматы). Пользователи услуг должны иметь электронное удостоверение личности (ID), которое хранится на чипе смарт-карты, на SIM-карте мобильного телефона или на других носителях.

Смарт-карта также содержит электронный кошелек, который используется для осуществления безопасных платежей организаций торговли, которые пользуются услугами Vuypass. Vuypass также планирует создать систему интернет-счетов в дополнение к смарт-карте. Целью является предоставление возможности осуществления платежей посредством смарт-карты или через интернет-счет. Виртуальный банкомат Vuypass позволит переводить средства со счета, предназначенного для совершения операций с использованием смарт-карты, на интернет-счет и будет привязан к счету VISA/MasterCard/Eurocard или банковскому счету.

Максимальная сумма, которая может храниться на чипе электронного кошелька, составляет на данный момент 2500 норвежских крон, а максимальная сумма на интернет-счете может составлять 9500 крон.

Система, вероятно, получит одобрение в соответствии с новым законом от 13 декабря 2002 г., который относится к учреждениям — эмитентам электронных денег.

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

Существует четыре сетевых/программных продукта: Payex, Contopronto, KOPEK и SmartPay. Все эти системы, вероятно, получат одобрение в соответствии с вышеуказанным законом.

**Payex** является электронным “бумажником” для онлайн-овой и мобильной коммерции. Система была создана в 2001 г. компанией E-solutions Group. Payex предназначен для осуществления розничных платежей на небольшие суммы, требующих личного присутствия, а также платежей на небольшие суммы, осуществляемые через Интернет. Все платежи списываются со счета пользователя в системе Payex. Средства можно вносить с банковского счета, со счета, предназначенного для совершения операций с использованием кредитной карты, или путем покупки денежной карты Payex. Денежные карты имеют защитный код, а максимальная сумма, хранящаяся на счетах Payex, составляет 1000 норвежских крон.

**Contopronto** является системой, созданной по принципу электронного кошелька для мобильной коммерции. Мобильный “бумажник” является средством оплаты, использующим средства, хранящиеся на счетах, предназначенных для совершения операций с использованием мобильного телефона. Платежи могут осуществляться в местах продаж — магазинах, киосках, ресторанах, АЗС либо в онлайн-овых магазинах и интернет-аукционах. Таким образом, Contopronto позволяет осуществлять розничные платежи на небольшие суммы, требующие личного присутствия, а также платежи на небольшие суммы через Интернет. В соответствии с ожидаемыми условиями одобрения системы, которое должно будет быть получено, мобильный “бумажник” будет иметь лимит в 10 000 норвежских крон.

Платежная интернет-система **KOPEK** является полноценной системой для осуществления операций через Интернет, которая включает в себя функции обеспечения безопасности, передачи данных, идентификации и микроплатежей в одной системе, которую можно использовать для оплаты любых видов товаров, включая интернет-страницы, интернет-услуги, картинки, видео в прямом эфире, аудиозаписи, программы, а также физические товары.

**SmartPay** является платежной системой, использующей мобильные средства связи. Товары и услуги можно заказывать посредством использования мобильного телефона или через Интернет. Система позволяет осуществлять розничные платежи, требующие личного присутствия, а также платежи на небольшие суммы через Интернет. SmartPay дает клиенту право выбора осуществления платежей непосредственно с банковского счета или используя средства, хранящиеся на его мобильном телефоне. Предоплаченная сумма, которая может храниться на мобильном телефоне, вероятно, будет ограничена 10 000 норвежских крон.

### 3. Меры банковской политики

**Статистические данные.** Центральный банк Норвегии рассматривает электронные средства, эмитированные банками, как наличные денежные средства. Вследствие этого рассматриваются методы включения электронных средств в общую статистическую отчетность по денежной массе, предоставляемой банками. Электронные средства, эмитируемые небанковскими организациями, не будут включены в денежную статистику (как это и принято), однако подобного рода эмиссия может временно ускорить оборот денежной массы.

**Влияние на количество банкнот и монет.** Так как развитие электронных платежных систем находится в Норвегии на ранней стадии развития, оно не оказывает значительного воздействия на оборот банкнот и монет. Но Центральный банк Норвегии не исключает возможности того, что использование продуктов в области электронных денег может стать более распространенным в долгосрочной перспективе.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Центральный банк Норвегии не ожидает серьезного воздействия на сеньораж. Доля банкнот и монет в процентном соотношении занимает незначительное место в балансе банка, и их оборот должен существенно сократиться, чтобы это повлияло на доходы центрального банка.

Что касается инструментов проведения денежно-кредитной политики, данный аспект еще не рассматривался. Однако значительный сдвиг от использования наличных денег в сторону использования электронных денег не будет представлять серьезной проблемы с учетом текущих операционных процедур. Любые излишние балансы банков, являющиеся результатом снижения использования населением наличных денег, будут нейтрализоваться размещением депозитов с фиксированными ставками в Центральном банке Норвегии. Таким образом, уменьшится доход от сеньоража, так как тот сеньораж, который в настоящее время получает Центральный банк Норвегии, будет уходить коммерческим банкам.

**Эмиссия электронных денег.** Центральный банк Норвегии не планирует эмитировать электронные деньги.

**Правовые положения.** Закон об учреждениях, эмитирующих электронные деньги, был принят Стортингом 13 декабря 2002 г.; в данном законе отражены нормы двух директив ЕС об электронных деньгах, датирующиеся 2000 г.: 2000/46/ЕС и 2000/28/ЕС.

**Роль различных органов.** Закон о платежных системах гласит, что Центральный банк Норвегии должен лицензировать межбанковские системы, а Комиссия по банкам, страхованию и ценным бумагам занимается лицензированием розничных систем, оказывающих платежные услуги. Закон об учреждениях — эмитентах электронных денег гласит, что данная комиссия отвечает за надзор за учреждениями, выпускающими электронные средства.

**Вопросы безопасности.** Центральный банк Норвегии оставил решение вопросов безопасности за участниками рынка. Необходимость сохранения целостности и хорошей репутации будет служить достаточным стимулом для участников рынка в плане организации высокого уровня безопасности своих систем. Однако согласно закону о платежных системах все вопросы, связанные с розничными платежными системами, включая вопросы безопасности, входят в компетенцию комиссии.

**Вопросы платежной системы.** Главной целью Центрального банка Норвегии является поддержание низкозатратной и всеобъемлющей платежной системы, при этом разработка конкретных платежных инструментов остается в ведении участников рынка. Банк обеспокоен тем, что в долгосрочной перспективе новые системы электронных платежей приведут к раздробленности национальной платежной системы, однако считает, что в ближайшем будущем частный сектор должен протестировать различные системы, пока не будет определена самая лучшая из них.

**Вопросы контроля.** Закон об учреждениях — эмитентах электронных денег гласит, что Комиссия по банкам, страхованию и ценным бумагам отвечает за надзор за учреждениями, эмитирующими электронные деньги.

**Вопросы трансграничного характера.** По нашему мнению, участие национальных банков в международных платежных системах, включающих норвежскую крону, не влечет за собой новых проблем стратегии. Перевод средств резидентов на заграничные платежные системы будет включаться в статистику баланса платежей. Данные об операциях через иностранные счета резидентов должны сообщаться в Центральный банк Норвегии. Это же требование, вероятно, должно применяться к счетам электронных денег, открываемым иностранными эмитентами.

**Прочие вопросы.** Платежная система Норвегии имеет высокий уровень интеграции и включает в себя все коммерческие и сберегательные банки. Технической платформой является карта с магнитной полосой, требующая онлайн-проверки PIN-кода. Совместно с Центральной банковской клиринговой палатой четыре крупнейших банка Норвегии запустили проект «Норвежская смарт-карта». Целью проекта является подготовка перехода с технологии, использующей магнитную полосу, на технологию смарт-карт в отношении норвежских платежных карт и платежных терминалов. Технология смарт-карт будет основана на международном стандарте EMV; планируется, что переход завершится к концу 2004 года. В рамках данного проекта банки планируют

ввести новые продукты для платежей на небольшие суммы, используя смарт-карты (электронные кошельки). Ограниченные, но технически успешные испытания были проведены осенью 2002 года. Банковская центральная клиринговая палата заключила соглашение с фирмой Proton World, которая продвигает использование технологии Proton для смарт-карт. Тестовые испытания запланированы на I квартал 2004 года.

## Оман

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

В настоящее время в Омане отсутствуют продукты в области электронных денег на основе карт.

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

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

### 3. Меры банковской политики

Центральный банк Омана пристально наблюдает за развитием ситуации в области электронных денег. Нормативные акты, регулирующие электронные деньги, пока не изданы.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Денежная и финансовая система Омана базируется в основном на наличных деньгах, по сравнению с аналогичными системами развитых стран, и электронные платежи стали применяться совсем недавно и в небольших объемах. Поэтому никаких конкретных шагов по сбору статистических данных, связанных с осуществлением электронных платежей, не предпринималось. Однако за разработками в этой области пристально наблюдают и по мере необходимости будут подготовлены специальные формы для сбора информации и ее включения в денежную статистику.

Последствия для реализации денежно-кредитной политики пока не ясны, и опыт других центральных банков был бы полезен в этом отношении. Есть несколько вариантов решения данной проблемы: (а) регулирование эмиссии электронных денег в частном секторе; (б) требования к созданию высоких резервов по балансам электронных счетов; (в) монополизация эмиссии электронных денег; (г) использование операций на открытом рынке для сохранения денежной независимости.

На данный момент преобладает мнение, что центральный банк не должен эмитировать электронные деньги, а должен заниматься регулированием процесса эмиссии электронных средств и использовать резервные требования для обеспечения денежной стабильности. В настоящее время основную озабоченность вызывает безопасность использования электронных денег, так как мошенничество с электронными средствами легко совершить, но трудно обнаружить. Неожиданное падение уверенности в электронных деньгах в какой-то момент времени может сильно дестабилизировать денежную и финансовую системы.

Потеря дохода от сеньоража также может стать реальным фактором, по мере того как электронные деньги начнут вытеснять валюту, эмитируемую центральным банком, в значительных масштабах. В Омане если данный процесс и начнется, то в отдаленном будущем, поэтому конкретные меры по борьбе с возможными потерями дохода от сеньоража не рассматриваются.

## Пакистан

В Пакистане продукты в области электронных денег на данный момент отсутствуют. Тем не менее одноцелевые продукты на основе предоплаченных карт распространяются точками розничной торговли в сфере телекоммуникаций и торговли нефтепродуктами.

Банки в Пакистане используют франчайзинговые кредитные карты, такие, как VISA, MasterCard, Maestro и American Express. Помимо банкоматов и дебетовых карт, некоторые банки в Пакистане также предлагают услуги доступа к банковским операциям через Интернет, перевод средств и оплату счетов за коммунальные услуги через банкоматы.

Участники финансового рынка рассматривают предложения по внедрению чиповых карт, но время их запуска пока не определено. Пока же компетентные органы занимаются подготовкой соответствующей юридической базы, основанной на законах о киберпреступлениях, об электронных банковских операциях и об отмывании денег.

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

В настоящее время продукты в области электронных денег на основе карт участниками финансовой системы не разрабатывались. Единственными продуктами на основе карт, используемыми в Перу, являются предоплаченные карты, выпускаемые телефонными компаниями.

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

Цифровые денежные средства находятся на начальных стадиях развития. Банк “Banco Wiese Sudameris” является одним из учреждений, которое приступило к разработке нетрадиционных платежных систем.

С апреля 2002 г. “Banco Wiese Sudameris” совместно с MasterCard предложил клиентам платежную систему, которая называется Pagum.Com. Она дает возможность физическим и юридическим лицам переводить денежные средства и осуществлять платежи, а также совершать покупки через Интернет.

Pagum.Com является открытой системой в том смысле, что для работы с ней не нужно быть клиентом банка; достаточно иметь активный адрес электронной почты. Для осуществления переводов или платежей нужно зарегистрироваться в системе и открыть виртуальный счет. Так как этот счет не является обычным банковским счетом и не используется для хранения средств в обычном режиме, проценты по нему не платятся.

После регистрации клиент должен приобрести интернет-карту, которая является предоплаченной картой, с использованием которой средства зачисляются на виртуальный счет. Интернет-карты могут приобретаться за национальную валюту номиналом 20, 50 и 100 новых перуанских солов либо в иностранной валюте номиналом 20, 50 или 100 долл. США. Для оплаты покупок с использованием Интернета клиент должен указать MasterCard Pagum Card, которая дебетуется через виртуальный счет, прежде чем сделка будет совершена.

Система ограничивает сумму денег, которая может быть зачислена на виртуальный счет или на карту MasterCard Pagum Card, максимумом 5000 долл. США, 17 500 новых перуанских солов или 5000 евро. Максимальная сумма, которая может быть снята за один день через виртуальный счет, составляет 500 долл. США, 1500 новых перуанских солов или 500 евро. За эти снятия взимается комиссия от 1,5 до 2 долл. США.

Система регулируется перуанским законодательством, и ее законность не гарантируется в других странах. Что касается физической защиты, серверы оснащены тройными резервными системами питания, пожаротушения и подачи воздуха. В плане защищенности информации серверы не подключены напрямую к Интернету, а защищены брандмауэром. Кроме того, обрабатываемая информация автоматически кодируется с использованием ключей шифрования SSL. Более того, для совершения операции клиент должен иметь 20-значный номер подтверждения (минимальное количество цифр — восемь), привязанный к зарегистрированному адресу электронной почты.

По состоянию на данный момент статистика в отношении количества операций, обработанных системой, отсутствует.

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

Недавно некоторые финансовые учреждения, такие как Banco Continental и Interbank, начали разрабатывать системы, позволяющие клиентам осуществлять переводы средств через Интернет.

В ноябре 2001 г. электронная клиринговая система Camara de Compensacion Electronica SA (CCE) начала обрабатывать переводы средств. С тех пор некоторые банки предоставили своим клиентам возможность давать указания на перевод средств через Интернет без посещения офисов банков.

Клиенты авторизуют такие переводы путем использования паролей, предоставленных банками, в которых они держат счета. Операции по переводу средств подпадают под действие правил, изданных центральным банком и CCE.

### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Центральный банк отслеживает развитие систем цифровых денег в Перу. В феврале 2003 г. центральный банк издал циркуляр по платежным средствам (Циркуляр 004-2003-EF/90), согласно которому цифровые деньги должны включаться в статистические данные, передаваемые в центральный банк.

**Общие правовые вопросы.** В настоящее время конкретная законодательная база, регулирующая электронные деньги, отсутствует.

**Информация об эмитенте.** Законодательство, ограничивающее эмиссию электронных денег, отсутствует.

**Вопросы надзора.** Хотя конкретного требования по надзору за электронными деньгами не имеется, центральный банк посредством Циркуляра 004-2003-EF/90 предпринял первые шаги по внедрению всеобъемлющей системы надзора за электронными деньгами, если их развитие будет того требовать.

Так как электронные деньги находятся на ранних стадиях развития, на данный момент статистических данных на их счет не имеется.

## Польша

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

На данный момент системы электронных кошельков в Польше отсутствуют. Имеются, однако, тестовые программы по внедрению технологии чип-карт в регионах, например, в университете, в небольшом городке, а также для оплаты лыжных подъемников, счетчиков на парковках и общественного транспорта. Большинство систем являются одноцелевыми продуктами на основе карт, которые не рассматриваются Национальным банком Польши в качестве электронных денег.

До сих пор не разработаны планы по внедрению в Польше многофункциональных продуктов на основе предоплаченных карт.

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

На данный момент какие-либо проекты в данной области отсутствуют.

### 3. Меры банковской политики

Возможные эффективные программы в области электронных денег в Польше обсуждались в центральном банке. Департамент денежно-кредитной политики считает, что реализация программы в области электронных денег в ближайшем будущем не повлияет на сеньораж в Польше, а также на спрос на банкноты и монеты в сколь угодно ощутимой степени.

## Португалия

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

В настоящее время в Португалии существует система электронный кошелек, **Porta Moedas Multibanco (PMB)**, основанная на чип-карте с хранимой стоимостью, в которой участвуют только кредитные учреждения. Система PMB была разработана компанией по межбанковским услугам (автоматизированному клирингу) SIBS. Запущенная в марте 1995 г. кредитными учреждениями, она получила распространение по всей стране.

Эмиссия карт и осуществление операций совершаются в анонимном режиме. Это означает, что потеря карты PMB равносильна потере наличных денег. В банкоматах или PMB-терминалах клиенты могут получить информацию о сумме средств на счете, а также о последних 30 операциях, совершенных с использованием карты. Некоторые дебетовые и кредитные карты уже имеют PMB-функциональность. Клиринг осуществляется через SIBS, а взаиморасчеты — через Банк Португалии. Система работает только внутри страны и не имеет мультивалютных функций (все операции проводятся только в евро).

Банк Португалии опубликовал нормативные акты, регулирующие использование многофункциональных предоплаченных карт, которые содержат следующие основные положения: (а) только кредитные учреждения, имеющие лицензии на прием вкладов, могут выпускать многофункциональные предоплаченные карты; (б) эмиссия карты кредитным учреждением требует получения предварительного одобрения Банка Португалии, а заявка на получение одобрения должна сопровождаться условиями по использованию карт и включать права и обязанности как эмитентов, так и держателей карт; (в) суммы, вносимые на многофункциональные предоплаченные карты, до того как они будут переведены на счета экономических контрагентов, поставляющих товары и услуги, должны быть заведены в балансы в графе специальных счетов, созданных для этой цели.

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

Что касается сетевых/программных продуктов в области электронных денег, Банк Португалии не располагает информацией о каких-либо разработках в этой области, хотя считается, что некоторые кредитные учреждения, возможно, рассматривают включение подобного рода систем в свои планы стратегического развития. Однако по мере развития межбанковских платежных систем через Интернет (см. ниже MB-Net) внедрение сетевых и программных продуктов может быть отложено.

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

Платежные системы, использующие Интернет и мобильные средства связи, которые в настоящее время применяются в Португалии, подлежат надзору Банка Португалии, применяющему те же процедуры по надзору, как и для остальных платежных систем с использованием платежных карт.

### 3.1. Платежи, совершаемые с использованием Интернета

**MB-Net.** Данная система предназначена для осуществления платежей через Интернет, совершаемых с использованием кредитных и дебетовых карт. Данная инновационная система, разработанная совместно группой португальских коммерческих банков, требует предварительной регистрации в сети MB-Net как для потребителей, так и для организаций торговли, для осуществления защищенных онлайн-платежей.

MB-Net позволяет осуществлять платежи в любом онлайн-магазине, португальском или заграничном, при этом все операции осуществляются в евро. Организации торговли регистрируются в системе, и список всех организаций торговли, являющихся членами системы, вывешивается на сайте [www.mbnet.pt](http://www.mbnet.pt).

Клиенты могут подписаться на MB-Net через банкоматы Multibanco, в отделении банка или на сайте банка при условии, что они являются держателями платежной карты, выданной банком. После регистрации подписчика клиент получает код, который используется для совершения онлайн-платежей зарегистрированным онлайн-организациям торговли. При осуществлении платежей незарегистрированным онлайн-организациям торговли система генерирует одноразовый код, который может использоваться только для проведения данной конкретной сделки.

С момента запуска в сентябре 2001 г. в системе не было совершено значительного объема или количества операций, но наметился определенный рост. К концу сентября 2003 г. в общей сложности 123 онлайн-организации торговли были зарегистрированы на MB-Net, включая книжные магазины, турагентства, цветочные магазины, супермаркеты, развлекательные услуги и билетные кассы.

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

**Telemultibanco.** Данная схема была разработана SIBS совместно с операторами мобильной связи и была запущена в сентябре 1996 года. Для доступа к данной системе пользователь должен связаться с банком, клиентом которого он является, или с одной из компаний, предоставляющих услуги мобильной связи, которые предоставят всю необходимую информацию.

После активации услуги, которая может быть осуществлена через любой банкомат Multibanco путем угадывания номера банковского счета с телефонным номером, пользователь получает определенный телекод, который гарантирует полную конфиденциальность и безопасность при каждом использовании услуги. Дополнительную информацию можно получить на веб-сайте SIBS по адресу: <http://www.sibs.pt/telemulti-bancolayout.asp?categ=255&flag=0>.

Помимо всего прочего, Telemultibanco можно использовать для запроса выписок и балансов, оплаты счетов за коммунальные услуги и получения чековых книжек. Система действует только внутри страны в национальной валюте (евро). Однако при наличии роумингового соглашения с национальным оператором платежи могут осуществляться из-за рубежа.

## 4. Меры банковской политики

### 4.1. Меры банковской политики, касающиеся развития электронных платежных средств

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Что касается статистической информации, Банк Португалии собирает данные, предоставляемые каждым банком, относительно суммарных денежных обязательств, вносимых на счета, предназначенные для совершения операций с использованием карты РМВ, и еще не потраченных или не использованных в качестве средства платежа. Накопленная информация включается Банком Португалии в статистику по денежной массе, а именно — как часть агрегата M1. В отношении сеньоража воздействие электронных денег на обращение банкнот и монет и, таким образом, на баланс центрального банка до сих пор являлось незначительным, и не ожидается, что сеньораж намного снизится в ближайшем будущем.

**Общие правовые вопросы.** Директивы Европейского союза 2000/28/CE и 2000/46/CE, которые определяют деятельность и компетенцию учреждений — эмитентов электронных денег (ELMI), были введены в португальское законодательство декретным законом 42/2002. Это позволило определить границы деятельности ELMI, а также условия компенсации средств и пруденциальный режим, под который будут подпадать ELMI. Деятельность кредитных учреждений также была пересмотрена и в настоящее время включает в себя деятельность ELMI (то есть банки могут выступать эмитентами электронных денег). Согласно нормативным инструкциям Банка Португалии, регулирующим электронные деньги (см. выше), электронные кошельки определяются как многофункциональные предоплаченные платежные инструменты, которые позволяют осуществлять различные виды операций, используя суммы, предварительно внесенные учреждением-эмитентом или держателем карты, путем электронного перевода средств на счет “до востребования”, открытый на его имя в кредитном учреждении.

**Вопросы безопасности.** Критерии, которых придерживаются органы надзора, совпадают с требованиями директив ЕЦБ, а именно — с минимальными требованиями к национальным платежным системам, предусматривающими условие, что только кредитные учреждения имеют право привлекать депозиты, а ELMI — эмитировать электронные деньги.

**Вопросы деятельности провайдера.** Банки, которым разрешено привлекать депозиты, и ELMI являются единственными типами учреждений, которым разрешено эмитировать и управлять этими платежными инструментами. На данный момент ни одно ELMI не сообщало, что оно выпускает электронные деньги в Португалии.

**Вопросы платежной системы.** Особых проблем не возникало главным образом в силу того, что все уполномоченные эмитенты электронных денег являются участниками португальской системы клиринга и взаиморасчетов, снижая, таким образом, риск появления проблем. Банк Португалии принял предложения банков относительно данных аспектов системы PMB при рассмотрении вопросов реализации указанных функций.

**Вопросы контроля.** Продукты в области электронных денег в Португалии могут эмитироваться только банками, поэтому данный вопрос не имеет непосредственного отношения к Португалии, где единственным органом регулирования является Банк Португалии.

**Вопросы правоприменения.** Система PMB имеет характеристики, которые предотвращают ее использование для отмывания денег, главными из них являются невозможность перевода средств и низкий лимит на сумму пополнения (максимум 315 евро или 270 долл. США).

**Вопросы трансграничного характера.** Так как система PMB допускает деноминацию только в евро и функционирует на португальской территории, она не имеет международного применения.

#### **4.2. Меры банковской политики, применяемые к платежам, совершаемым с использованием мобильных средств связи и Интернета**

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** В отношении статистической отчетности Банк Португалии собирает данные, которые каждый из банков-участников предоставляет относительно систем MB-Net и Telemultibanco. Так как обе системы предназначены для осуществления платежей, связанных с кредитными или дебетовыми картами, необходимость в особой денежно-кредитной политике отсутствует. Так как объемы и количество проводимых операций в обеих системах являются на данный момент незначительными (см. статистические таблицы), не ожидается, что сеньораж может снизиться в ближайшем будущем в результате операций, совершаемых через MB-Net и Telemultibanco.

**Общие правовые вопросы.** Те же, что и относятся к выпуску платежных карт.

**Вопросы безопасности.** Критерии, которые используются органами надзора, совпадают с указаниями ЕЦБ для национальных платежных систем, включая условие, что только кредитные учреждения, имеющие лицензии на прием вкладов, могут выступать эмитентами электронных средств.

**Вопросы деятельности провайдера.** Только эмитенты кредитных и дебетовых карт имеют право участвовать в системах MB-Net и Telemultibanco. Это, как правило, коммерческие банки, а также Unicre, португальский процессор и эмитент кредитных карт VISA и MasterCard, надзор за которым осуществляется Банком Португалии.

**Вопросы платежной системы.** В этой области не возникает особых проблем, главным образом в силу того, что все участники систем подлежат надзору со стороны Банка Португалии. Что касается Unicre, все банковские счета, привязанные к эмитируемым им картам, находятся в банке, который является членом национальной системы клиринга и взаиморасчетов, что снижает риск возникновения проблем.

**Вопросы контроля.** Члены обеих систем подпадают под надзор Банка Португалии. Таким образом, данный вопрос неприменим напрямую к Португалии, так как единственным органом надзора является Банк Португалии.

**Вопросы правоприменения.** Как и в системах дебетовых и кредитных карт, все операции можно отслеживать; таким образом, всегда можно установить аудиторский след по информации, собираемой SIBS.

**Вопросы трансграничного характера.** Обе схемы используют только евро, и мультивалютная функциональность отсутствует. Что касается международных вопросов, Telemultibanco является системой, которая допускает только местные операции, даже если они совершаются за границей (при условии наличия роумингового соглашения). С другой стороны, MB-Net включает на данный момент только португальские онлайн-магазины, хотя и допускает регистрацию пользователей для оплаты в любых интернет-магазинах.

## Республика Македония

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

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

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

В Македонии сетевые/программные продукты в области электронных денег отсутствуют.

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

Услуги по осуществлению платежей через Интернет предлагаются тремя банками в Македонии с использованием специально разработанной системы (основанной на удаленном доступе или Интернете). Существующие инструменты для передачи платежных поручений направляются электронным способом с применением цифровой подписи согласно закону об электронных документах и электронной подписи.

Статистические данные о количестве или объеме платежей, осуществляемых через этот платежный канал, отсутствуют. По информации, которую Национальный банк Республики Македония получает от банков, данный вид платежей в настоящее время составляет 30% всех банковских платежей. Воздействие данного платежного канала приводит к сокращению издержек банков, что, в свою очередь, снижает стоимость проведения операций для клиентов.

Имеется одна платежная система, использующая мобильные средства связи, Mobi payment, которая эксплуатируется небанковской организацией Mobimak. Mobimak является крупнейшим оператором мобильной связи в Македонии. Максимальная сумма, которую можно оплатить через данную систему на счет организации торговли, имеющей договор с Mobimak, составляет 1000 македонских динаров (около 16 евро), и это может сделать любой клиент Mobimak путем активации данной услуги набором определенного номера.

Центральный банк не собирает статистические данные о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, поскольку их суммы и количество незначительны.

Во многих банках существуют платежные системы в режиме реального времени. Если клиент выбирает срочный вариант осуществления платежа, банк обрабатывает его через систему RTGS центрального банка и деньги поступают на счет бенефициара в течение нескольких секунд. Платежное поручение может быть направлено только в то учреждение (банк), в котором открыт счет.

### 4. Меры банковской политики

Конкретные положения, регулирующие электронные платежные системы или системы, использующие Интернет или мобильные средства связи, отсутствуют, однако общие правила совершения платежей применяются к данному виду платежей. Закон о банковской деятельности позволяет банкам, помимо иных возложенных на них функций, эмитировать электронные деньги.

## Республика Киргизия

Системы электронных платежей не имеют широкого применения в Киргизии. Как и в предыдущие годы, только один банк (Банк++) использует сетевые/программные продукты для совершения операций с иностранными клиентами, а некоторые клиенты используют Интернет для индивидуальных операций. Что касается рынка платежных карт, имеются положительные тенденции в использовании банковских платежных карт.

В настоящее время большинство (13 из 20) банков в Киргизии обслуживают карты международных систем через банки стран СНГ. Четыре коммерческих банка эмитируют карты международных платежных

систем VISA и MasterCard в качестве банков-агентов, а один банк является ассоциированным членом системы VISA.

С 2001 г. наблюдается рост количества карт, выпущенных эмитентами в Киргизии. По состоянию на 1 октября 2001 г. было выпущено 166 международных карт и 2069 национальных, в то время как по состоянию на тот же период 2003 г. это количество возросло до 1275 и 5611 соответственно.

Существуют процессинговые центры, позволяющие обрабатывать платежи по национальной карте Demir24 (выпускаемой турецкой компанией Banksoll), а также по картам Union Card и "Алай-карта" (в рамках российских платежных систем Union Card и "Золотая Корона" соответственно). По состоянию на октябрь 2003 г. в рамках системы Union Card были выпущены две карты, 1333 карты Demir24 и 4056 карт, выпущенных "Алай-картой".

Значительный рост количества операций наблюдался с начала нынешнего года; на данный момент сохраняется устойчивая тенденция к осуществлению большого количества розничных платежей на небольшие суммы в национальной валюте на территории страны. Таким образом, 63 589 операций были обработаны национальными системами в течение первых девяти месяцев 2001 г., и 8673 операции — в рамках международных систем. В тот же период 2003 г. количество операций, обработанных национальными системами, составило 126 233, а международными — 31 542.

Что касается стоимостного анализа объемов операций, с начала 2001 г. цифры были позитивными. Имеется ярко выраженный тренд в росте оборотов платежей по картам. Если в первые девять месяцев 2001 г. оборот в рамках международных систем составил 148,3 млн. киргизских сомов, а в рамках национальных — 48,7 млн. киргизских сомов, то в первые девять месяцев 2003 г. эти цифры составили 322,5 млн. киргизских сомов и 178,95 млн. киргизских сомов соответственно.

Однако существующая инфраструктура для приема платежных карт еще недостаточно хорошо развита, особенно в сельских регионах Киргизии. Национальная система "Алай-карта" включает 64 терминала (пять из которых входят в систему "Золотая Корона") и один банкомат. Demir24 включает в себя 8 банкоматов, а международные системы (VISA и MasterCard) насчитывают 160 терминалов и четыре банкомата.

## Румыния

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт и сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время в Румынии отсутствуют эмитенты электронных денег.

Два румынских банка и несколько иностранных банков объявили о своих намерениях начать эмиссию электронных денег либо создать отдельные подразделения, которые занимались бы вопросами в области электронных денег.

Однако все эти учреждения заявили, что они намерены эмитировать исключительно продукты в области электронных денег на основе карт, то есть чип-карты или смарт-карты, а не сетевые/программные продукты.

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

Речь пойдет только о платежах, совершаемых с использованием Интернета или внутренних сетей либо по каналам мобильной связи, которые включены в категорию платежных инструментов с удаленным доступом.

В Румынии 13 банков предоставляют услуги доступа к банковским операциям через Интернет, 16 банков предлагают доступ к банковским операциям с использованием домашних сетей, 3 банка предлагают доступ к банковским операциям по каналам мобильной или обычной телефонной связи.

Так как для осуществления этих платежей используются разные каналы связи, каждый из каналов имеет свои проблемы, связанные с вопросами безопасности: интернет-приложения (то есть использующие открытые сети), приложения, использующие домашние/внутрикорпоративные сети, виртуальные частные сети или каналы мобильной связи.

Для интернет-каналов и приложений, использующих внутрикорпоративные или домашние сети, аспекты безопасности могут различаться в зависимости от приложений и включать следующее:

- вопросы идентификации пользователя/клиента: имя пользователя, пароль, электронный сертификат, ПИН, электронная подпись, открытые или закрытые ключи, другие требования к подтверждению личности;
- защита канала для осуществления операций: соединение через модемный дозвон, национальную сеть, WAP, выделенные линии, арендованные линии или Интернет (TCP/IP) с использованием соединений типа бридж, роутер или гейтвей и т.д.

Например, кодирование данных обычно осуществляется с использованием RSA или симметричного алгоритма для авторизации с динамическим обменом ключами, а невозможность отказа от сделанной операции достигается использованием электронной подписи или аналогичных инструментов.

Защитные экраны, сертификаты VeriSign и 128-разрядный SSL также широко используются. Система 3-D Secure только начинает использоваться эмитентами карт, и относящаяся к этому информация отсутствует, кроме того что она используется в нескольких приложениях по домашнему и интернет-доступу к банковским услугам.

Общие юридические соглашения включают письменные договоры между участниками (эмитентами, держателями карт), договоры об общих и конкретных юридических положениях и соглашения по поводу упомянутых выше технических вопросов.

Почти все приложения, обеспечивающие доступ к банковским услугам и по домашним сетям, позволяют совершать мультивалютные платежи.

Что касается инструментов удаленного доступа для мобильных банковских приложений, стандартные решения основываются на технологии SIM Toolkit, в ходе применения которых приложение Java загружается на SIM-карту (модель SchlumbergerSema Simer 364k), используя беспроводную платформу и сеть мобильной связи. Критерии для идентификации клиентов/пользователей применяются те же, что и в приложениях для доступа к банковским услугам через Интернет.

Кроме того, выпускаются четыре типа “виртуальных” карт, предназначенных исключительно для интернет-операций, в качестве меры предотвращения мошенничества с картами.

### 3. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Все эмитенты электронных платежных инструментов обязаны предоставлять ежеквартальные отчеты в Национальный банк Румынии, содержащие всю необходимую информацию о своей деятельности в данной области.

Так как развитие электронных платежей находится в зачаточном состоянии, оно не рассматривается как угроза с точки зрения реализации денежно-кредитной политики и сеньоража, однако, наблюдая за данной областью в течение определенного времени, можно будет принимать по мере необходимости адекватные меры.

**Общие правовые вопросы.** Согласно законодательству Румынии на территории страны нельзя выпускать платежные инструменты, если эмитент не получил лицензии от Национального банка Румынии. Поэтому данный раздел относится к электронным деньгам только с точки зрения их использования в качестве платежных инструментов.

**Электронный платежный инструмент** — инструмент, позволяющий его держателю осуществлять описанные ниже операции (см. определение понятия “карта”). Электронный платежный инструмент может быть в виде карты, платежного инструмента с удаленным доступом, а также в иных видах.

**Карта** — электронный платежный инструмент, то есть стандартизированный, защищенный и приспособленный для определенного использования носитель информации, который позволяет держателю использовать свои собственные деньги на счете, открытом от его имени в учреждении — эмитенте карты, или использовать кредитную линию в рамках отведенного финансового лимита, которая открыта эмитентом в пользу держателя карты для осуществления следующих операций:

- снятие наличных, то есть пополнение и снятие единиц оплаты в случае с электронным платежным документом в терминалах, например в банкоматах, расположенных в офисах банка-эмитента либо в помещении учреждения, имеющего договорные обязательства по приему электронных платежных инструментов;
- оплата товаров и услуг, приобретаемых в магазинах, принимающих карты, а также оплата государственным органам управления налогов, пошлин, штрафов, пеней и т.д. через устройства прокатывания карт, POS-терминалы или иные электронные устройства;
- переводы со счета на счет, помимо тех, которые осуществляются финансовыми учреждениями.

**Платежный инструмент с удаленным доступом** — инструмент, позволяющий держателю получать доступ к средствам на своем счете и осуществлять платежи в пользу бенефициара либо другие виды переводов средств, который обычно требует использования имени пользователя и PIN-кода/пароля, либо иного аналогичного метода идентификации личности пользователя; категория инструментов с удаленным доступом включает большинство видов карт, помимо тех, которые включены в категорию электронных платежных инструментов (дебетовые, кредитные карты и т.д.), а также приложения, предоставляющие доступ к банковским услугам через Интернет и домашние сети.

**Иные виды электронных платежных инструментов** — пополняемые/непополняемые электронные платежные инструменты, а именно — стоимость, хранящаяся на микропроцессорном чипе, встроенном в смарт-карту,

либо хранящаяся в памяти персонального компьютера. Данные виды электронных платежных инструментов позволяют их держателям осуществлять описанные выше операции (см. определение понятия “карта”), причем денежная стоимость, представляющая требования к эмитенту, должна быть эмитирована при получении денежных средств в стоимостном размере не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость.

Помимо операций по переводу средств, в рамках проведения которых держатель может дать электронные инструкции по списанию средств со своего текущего счета и вписать желаемое сообщение в платежное поручение, которое автоматически генерируется системой, держатель также может осуществлять операции в иностранной валюте, делать депозиты, получать информацию о балансах счетов и совершенных операциях; каждая операция записывается на коммуникационный сервер банка и обрабатывается с использованием внутрибанковской технологии на предмет проверки подлинности платежного поручения, прежде чем оно будет отослано в информационную систему.

В случае с приложениями, обеспечивающими доступ к банковским операциям через Интернет, эксплуатация подобного рода платежных инструментов с удаленным доступом основывается на интернет-технологии и информационных системах эмитента.

Соответствующими правовыми нормами, относящимися исключительно или главным образом к электронным платежным инструментам, являются: Директива Национального банка Румынии от 13 июня 2002 г. № 4 о платежах с использованием электронных платежных инструментов и взаимоотношениях сторон в этих операциях (регулирует эмиссию и использование электронных платежных инструментов, устанавливает обязанности и обязательства эмитента, держателя, организации торговли, банка организации торговли и т.д.); Закон об электронной коммерции от 7 июня 2002 г. № 365 (регулирует деятельность в сфере электронной коммерции, в частности устанавливает санкции за мошеннические действия для физических и юридических лиц, участвующих в операциях с применением электронных платежных инструментов); Указ Министерства коммуникаций и информационных технологий № 16 от 24 января 2003 г. в отношении процедур по лицензированию платежных инструментов с удаленным доступом (устанавливающим минимальные технические требования, которым должны удовлетворять эмитенты, — эмитент обязан иметь лицензию, прежде чем он сможет обратиться в Национальный банк Румынии за окончательным утверждением).

Также следует упомянуть Закон от 18 июля 2001 г. № 44 об электронной подписи и Чрезвычайный указ № 193/2002 о введении современных платежных средств.

**Вопросы безопасности.** Анализ вопросов безопасности, относящихся к эмиссии платежных инструментов с удаленным доступом (кроме карт), проводится Министерством коммуникаций и информационных технологий.

Анализ пристально отслеживает выполнение строгих требований, относящихся как к информационной системе, так и к программным решениям, применяемым посредством Интернета, внутрикорпоративных сетей или мобильных средств связи:

- конфиденциальность и сохранность данных;
- конфиденциальность операций и невозможность их отрицания;
- идентификацию и подтверждение личности всех участников;
- защиту личной информации;
- защиту банковской тайны;
- отслеживание операций;
- непрерывность услуг, предоставляемых клиентам;
- обнаружение и отслеживание несанкционированного доступа к системе;
- восстановление информации, используя методики резервного сохранения данных, на случай природной катастрофы или непредвиденных событий;
- управление и администрирование информационной системой.

В том случае, если система основана на электронном платежном инструменте, например чип-карте (национальной и/или международной), заявление, подаваемое в Национальный банк Румынии, должно сопровождаться письмом от VISA International или MasterCard International, подтверждающим, что электронная платежная система соответствует последней редакции спецификаций Europe/MasterCard/VISA (EMV) по состоянию на дату подачи заявления; подтверждения не требуется в том случае, если чип, встроенный в платежный инструмент, используется не для целей платежей (а, например, для идентификации личности, доступа в помещение и т.д.).

**Информация об эмитенте.** Согласно существующим правовым положениям, которые могут подвергаться изменениям в будущем, только банки, лицензированные Национальным банком Румынии, имеют право эмитиро-

вать электронные платежные инструменты. Что касается электронных денег, закон о банковской деятельности в редакции 2003 г. (Закон № 485/2003) позволяет юридическим лицам, не являющимся банками (так называемым электронным платежным учреждениям), выпускать электронные деньги. Пруденциальные нормы для электронных платежных учреждений уже установлены Национальным банком Румынии.

**Вопросы платежной системы.** Как уже упоминалось выше, были предприняты шаги по сбору статистической информации, и все эмитенты электронных платежных инструментов обязаны предоставлять ежеквартальные отчеты Национальному банку Румынии, в которых содержится вся информация, относящаяся к их деятельности в данной области.

**Вопросы надзора.** Предпринимаются меры по осуществлению надзора за платежными системами в рамках Национального банка Румынии.

Национальный банк Румынии участвует на данный момент только в создании среды для эмиссии и использования электронных платежных инструментов, установлении обязанностей и обязательств эмитентов, держателей, организаций торговли и банков организаций торговли и т.д.

**Вопросы контроля.** Эмитент и банк, обрабатывающий платежи, совершаемые с использованием карт, обязаны обнаруживать любое использование счета владельцем или организацией торговли, противоречащее правилам. Если эти нарушения влекут за собой превышение установленных лимитов, за счет нескольких накопленных операций или увеличения количества операций по кредитной карте у принимающей организации торговли за счет увеличения депозитов держателя карты или в результате любой другой причины, которая, по мнению эмитента и банка, обрабатывающего платежи, совершаемые с использованием карт, может вызвать дефолт, они обязаны предоставить принимающей стороне карту организации торговли, держателю карты, другим физическим и указанным юридическим лицам информацию и любую другую документацию, которую они могут использовать для принятия обоснованных решений, направленных на упреждение и предотвращение дефолта по платежам.

После получения санкции на выпуск карт от Национального банка Румынии эмитент обязан доказать свою состоятельность в сфере сбора, обработки, управления, хранения и архивирования информации, которую он получает в ходе приема платежей, включая случаи, когда карта эмитируется держателем другого бренда. Данная информация позволяет эмитенту своевременно идентифицировать, оценивать, сдерживать и разделять риски. В противном случае окончательные взаиморасчеты могут оказаться под угрозой.

Эмитент и банк, обрабатывающий платежи, должны доказать, что после авторизации платежа они имеют в наличии процедуры для измерения и управления рисками дефолта по платежам путем их стандартизации и классифицирования держателей и организаций торговли, принимающих карты, согласно выявленным рискам, чтобы обеспечить надлежащее функционирование внутренних структур, а также иметь возможность отказать в проведении платежа, наложить ограничения и запреты для обеспечения равных условий для электронных клиентов и предотвратить дефолт по платежам.

Классификация рисков держателей карт и организаций торговли, принимающих карты, эмитентами и банками, обрабатывающими платежи, должна занимать не более 90 дней с даты, когда эмитент или банк обнаружили, что в точках продаж, где требуется авторизация платежа, условия или причины для классификации клиентов или организаций торговли изменились.

Эмитент и банк, обрабатывающий платежи, обязаны иметь соответствующие системы для анализа и авторизации операций. Эти системы должны помогать в отказе платежей, явившихся результатом неправильного или мошеннического использования карты. Отказ в осуществлении платежей должен быть учтен банком, обрабатывающим платежи, и информация об этом отказе должна быть вовремя сообщена организации торговли, принимающей платежи, согласно условиям договора.

Эмитент и банк, обрабатывающий платежи, должны проводить процесс авторизации таким образом, чтобы любые мошеннические действия, направленные против организаций торговли, принимающих карты, и классифицируемых как высокорискованные в течение 90-дневного периода наблюдения, должны получить отказ в совершении платежей по инициативе третьей стороны, создавая обязательства со стороны эмитента в пользу организации торговли.

Эмитент обязан предоставить сведения Национальному банку Румынии, подтверждающие, что он в состоянии осуществлять, обрабатывать, хранить и архивировать информацию и данные относительно операций, совершаемых с использованием карт, обеспечивая законные, быстрые и аккуратные операции в ходе окончательных взаиморасчетов. Эмитент обязан доказать, что информация будет использоваться, обмениваться, посылаться или продаваться исключительно в соответствии с условиями договора, заключенного между эмитентом и держателем карты или организацией торговли, принимающей карты, для предоставления сведений в Национальный банк Румынии и в Национальное управление по предотвращению и контролю над отмыванием денег или для других целей в соответствии с действующим законодательством.

Эмитент и банк, обрабатывающий платежи, обязаны отслеживать информацию и данные относительно операций, совершенных с использованием карт, для обеспечения предоставления своевременной отчетности в компетентные органы.

Эмитенты обязаны предоставлять ежеквартальную отчетность Национальному банку Румынии об операциях, совершенных с использованием электронных платежных инструментов, согласно соответствующим правовым положениям, а также составлять отчеты по требованию Национального банка Румынии.

Банк, обрабатывающий платежи, обязан пристально следить за деятельностью организаций торговли, принимающих карты, в плане обмена документами, записями и уведомлениями с целью предотвращения чрезмерно “высокого спроса” на квитанции, то есть спроса, уровень которого за определенный период превышает средний показатель за предыдущий период, на основе информации, предоставленной организацией торговли или держателем карты, или на базе информации, вытекающей из заявок на возмещение квитанций, объявленных утерянными, украденными или поврежденными.

**Вопросы трансграничного характера.** В 2004 г. планируется принятие особого закона о международных переводах для обеспечения:

- полной гармонизации румынского законодательства с положениями Директивы 97/5/ЕС о международных переводах;
- адекватных и эффективных процедур по решению любых конфликтных ситуаций, возникающих между провайдерами международных платежных услуг и их клиентами;
- роли Национального банка Румынии как “внесудебного арбитра” при решении любых конфликтных ситуаций, связанных с международными переводами.

## Россия

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

На данный момент отсутствуют.

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

На территории Российской Федерации была внедрена система **PayCash**, разработанная банком “Таврический” и позволяющая хранить электронную стоимость. Данная система предоставляет клиенту возможность осуществлять платежи за информационные услуги или товары через Интернет, используя виртуальный электронный кошелек PayCash, который устанавливается на жесткий диск персонального компьютера пользователя (организации торговли или клиента). Операции между юридическими лицами запрещены.

**Платежи.** Осуществление международных платежей невозможно, так как PayCash является моновалютной системой, в рамках которой все платежи совершаются только в рублях.

**Стоимость и комиссионные.** Частные и коммерческие.

**Поставщик.** Alcorsoft Ltd.

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

Традиционные инструменты, такие как банковские карты международных и российских платежных систем, а также предоплаченные карты российской системы “Рапида”, активно используются для совершения операций через Интернет или мобильные средства связи.

Вышеупомянутая система PayCash является наиболее распространенной среди таких систем. Объем операций незначителен.

### 4. Меры банковской политики

В 1997 г. Совет директоров Банка России поручил Департаменту платежных систем и расчетов изучить правовые, экономические и социальные аспекты рынка розничных услуг с целью внедрения электронных денег в сферу розничных платежей.

Банк России тщательно исследует международный опыт в области систем электронных денег.

**Общие правовые вопросы.** Конкретных законов или нормативных актов, регулирующих электронные платежи, принято не было.

Было издано Указание Банка России от 3 июля 1998 г. № 277-У “О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям — резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов” с целью предотвращения бесконтрольной эмиссии и обращения предоплаченных продуктов на основе карт и программных продуктов на территории Российской Федерации.

Банк России изучает требования к эмиссии электронных денег и их эмитентам, изложенные в директивах ЕС 2000/46/ЕС, 2000/28/ЕС и 2000/12/ЕС, а также рекомендации по эмиссии электронных денег, которые содержатся в отчетах Европейского центрального банка и Банка международных расчетов. Банк России намерен сформулировать положения, регулирующие обращение электронных денег, в соответствии с требованиями вышеуказанных директив ЕС, а также с учетом специфики действующего законодательства России.

## Саудовская Аравия

Финансовое управление Саудовской Аравии (SAMA) внедрило основные компоненты полноценной электронной платежной инфраструктуры. Инфраструктура включает в себя национальную сеть для всех операций с платежными и кредитными картами через банкоматы и POS-терминалы (Саудовская платежная сеть — SPAN) и единую систему электронного перевода средств для платежей “день в день” и на будущие даты, а также безакцептных списаний (межбанковская экспресс-система для саудовских риялов — SARIE). Все саудовские банки являются членами системы SWIFT, через которую они могут получать и посылать международные платежные поручения. SAMA недавно начало работу над проектом по модернизации существующей системы SPAN для всех операций с платежными и кредитными картами. Данная инициатива составляет часть стратегии SAMA по сокращению использования наличных денег в Саудовской Аравии и поддержки новых и расширенных электронных банковских услуг для жителей страны и компаний.

Проект модернизации в течение следующих трех лет расширит инфраструктуру SPAN, что позволит:

- обслуживать возрастающий поток платежей с использованием карт на территории Саудовской Аравии;
- расширить спектр услуг, предоставляемых через банкоматы и электронные POS-терминалы, например дать возможность централизованной оплаты счетов и получения наличных через электронные POS-терминалы;
- внедрить и поддержать кредитные и дебетовые карты, основанные на технологии смарт-карт EMV2000;
- предоставлять другие многофункциональные услуги посредством смарт-карт;
- внедрить новые каналы, включая электронную коммерцию и коммерцию с использованием мобильных телефонов, а также связанные с ними банковские операции;
- обеспечить повышенную безопасность платежных услуг, основанную на системах PKI;
- облегчить предоставление услуг потребителям и фирмам, например, электронное выставление и оплату счетов.

Проект модернизации будет внедряться на фоне постоянного роста объемов SPAN. В настоящее время существует 2577 банкоматов, объединенных в онлайн-систему в рамках SPAN, обрабатывающих ежемесячно 18,3 млн. платежей на общую сумму 11,4 млрд. саудовских риялов.

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт и сетевые/программные продукты в области электронных денег

В настоящее время продукты в области электронных денег на основе карт и сетевые/программные продукты в области электронных денег в Саудовской Аравии отсутствуют.

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

#### Электронные платежи

Начата реализация проекта по осуществлению платежей между юридическими лицами. Его основными целями являются:

- развитие электронной коммерции;

- создание эффективных и безопасных систем взаиморасчетов между покупателями и организациями торговли — поставщиками товаров и услуг в области электронной коммерции;
- расширение спектра услуг по переводу средств и инвестиции в связанную с ними техническую инфраструктуру, включая SARIE (межбанковская экспресс-система для саудовских риялов) и SWIFT;
- внедрение архитектуры, основанной на Интернете;
- принятие открытых отраслевых стандартов протоколов и форматов сообщений;
- содействие в осуществлении национальных и международных электронных платежей.

Целью SAMA является разработка инфраструктурной базы для электронных платежей в Саудовской Аравии. Структура электронной платежной системы должна:

- учитывать потребности крупных, средних и мелких компаний;
- поддерживать инфраструктуру открытых ключей PKI для соблюдения требований безопасности (невозможность отрицания сделки, подтверждение личности, конфиденциальность и сохранность);
- поддерживать систему платежей, инициируемых покупателями;
- поддерживать сгруппированные платежи и платежи, проведенные будущим числом, а также платежные авизо и запросы.

### ***e-Trust и PKI***

В рамках электронного платежного проекта SAMA также запустило проект создания центра e-Trust для разработки национальной инфраструктуры открытых ключей (PKI). Центр e-Trust будет развиваться, используя технологию, предоставляемую на коммерческой основе, основанную на открытых стандартах.

Центр e-Trust обеспечит возможность выпуска и управления цифровыми сертификатами для использования в финансовом секторе Саудовской Аравии. В частности, центр e-Trust будет выполнять следующие функции:

- регистрация сертификата конечного пользователя;
- выпуск сертификата конечного пользователя;
- перевыпуск сертификата;
- отзыв и приостановка действия сертификата;
- публикация сертификата;
- публикация списка отозванных сертификатов;
- поддержка онлайн-проверки статуса сертификатов.

SAMA ожидает, что главное управление сертификации, дочерние управления сертификации, хранилище сертификатов, управления по подтверждению подлинности будут находиться в центре данных, эксплуатируемом SAMA. Подразделения по регистрации будут поддерживаться и эксплуатироваться отдельными банками в Саудовской Аравии. Таким образом, коммерческие банки будут отвечать за регистрацию конечных пользователей, которым будут выдаваться сертификаты в центре e-Trust.

SAMA рассматривает внедрение электронных расчетов между юридическими лицами в качестве основной движущей силы увеличения объемов операций электронной коммерции, снижения рисков и обеспечения гибкости по отношению к будущим возможностям в бизнесе.

Инфраструктура электронных платежей между юридическими лицами будет:

- обеспечивать для **бизнеса** безбумажную, низкокзатратную и безопасную среду осуществления электронных платежей. Она также позволит юридическим лицам воспользоваться преимуществами работы через Интернет;
- обеспечивать для **банков** инфраструктуру для расширения спектра предлагаемых услуг, в то же время поддерживая единые стандарты и высокий уровень обслуживания в условиях быстрого роста. Это позволит отказаться от ручной обработки, традиционно применяемой при совершении платежей. Это также позволит поддерживать эффективный баланс между конкуренцией и сотрудничеством, чтобы избежать дублирования инфраструктуры и сдержать рост издержек в финансовой отрасли.

### ***Банковские услуги, предоставляемые с использованием мобильных средств связи и Интернета***

За последнее время был достигнут значительный прогресс в вопросе использования Интернета для предоставления банковских услуг. Большинство коммерческих банков (8 из 11) в настоящее время предлагают доступ

к банковским операциям через Интернет. Только два из этих банков предоставляют доступ к банковским услугам с использованием мобильных средств связи.

Услуги, предлагаемые с использованием Интернета, включают в себя запросы балансов и проведение национальных и международных платежей. Услуги через мобильные средства связи включают в себя запросы балансов, переводы между счетами и оплату счетов за коммунальные услуги.

Доступ к банковским услугам через Интернет начал предоставляться банками с июня 2000 г., и количество банков, предоставляющих эти услуги, увеличилось за последние 12—18 месяцев.

Количество клиентов, подписавшихся на эти услуги, значительно возросло за последний год. По всем банкам, предоставляющим эти услуги, прирост составил 135%. Количество клиентов, активно пользующихся этими услугами, возросло за прошлый год на 160%.

Пропорция клиентов, пользующаяся доступом к банковским услугам через Интернет, составляет 3% от общего количества клиентов банков; пропорция активных пользователей составляет 2% от того же числа.

Доступ к банковским услугам с использованием мобильных средств связи предоставляется одним из банков с июня 2001 г.; другой банк начал предоставлять эту услугу в январе 2002 г. Количество клиентов, пользующихся данной услугой, остается относительно небольшим (точные статистические данные отсутствуют).

Количество операций, совершаемых через Интернет и мобильные средства связи, все еще составляет относительно небольшую пропорцию от общего количества платежей, обрабатываемых всеми банками Саудовской Аравии, хотя оно и выросло значительно за последний год.

Стоимостный объем этих операций, оставаясь сравнительно небольшим по отношению к общему объему платежей в Саудовской Аравии, составляет 1% от общего объема клиентских платежей, что представляет собой довольно значительную сумму в абсолютном выражении.

Ожидается, что общее количество и стоимостный объем платежей, проводимых через Интернет и мобильные средства связи, особенно платежи через Интернет, будут стремительно расти в ближайшие месяцы и годы.

Доступ к банковским услугам через Интернет и мобильные средства связи возможен только через коммерческие банки Саудовской Аравии.

Проект электронных платежей между юридическими лицами, запускаемый SAMA, должен значительно увеличить количество и объем платежей, совершаемых с использованием Интернета.

### **3. Меры банковской политики**

**Банковские услуги, предоставляемые с использованием Интернета.** SAMA выпустило документ по стратегии, озаглавленный “Указания по обеспечению безопасности доступа к банковским услугам через Интернет”; документ был разослан во все коммерческие банки в мае 2001 года. В нем изложены минимальные стандарты безопасности, которые должны соблюдаться банками при предоставлении банковских услуг через Интернет. С данным документом можно ознакомиться на веб-сайте SAMA: <http://www.sama.gov.sa/en/control/procedure/ibsguidelines.htm>.

**Электронные платежи между юридическими лицами.** SAMA стремится создать инфраструктуру для электронных платежей в Саудовской Аравии. Электронные платежные системы должны:

- учитывать потребности крупных, средних и мелких компаний;
- поддерживать инфраструктуру открытых ключей PKI для соблюдения требований безопасности (невозможность отрицания сделки, подтверждение личности, конфиденциальность и сохранность);
- поддерживать систему платежей, инициируемых покупателями;
- поддерживать сгруппированные платежи и платежи, осуществленные будущим числом, а также платежные авизо и запросы.

SAMA провело детальное исследование потребностей в течение 2001 года. В октябре 2001 г. SAMA разослало уведомление всем саудовским банкам, в котором им предлагалось самостоятельно разработать промежуточные решения вследствие задержки окончательного согласования международных стандартов. Однако SAMA предупредило банки о том, что они должны избегать больших затрат на эти разработки, пока не будет принято решение о национальной системе.

В июне 2002 г. SAMA издало директивы, касающиеся типов и форматов сообщений для банков, в которых были освещены вопросы передачи платежных поручений от корпоративных клиентов банкам.

После недавней публикации подробного исследования электронных платежей между юридическими лицами SAMA решило внедрить национальную систему подобного рода платежей в Саудовской Аравии и заняло очень

активную позицию в реализации данной программы. Однако в силу неготовности рынка как на национальном уровне, так и в плане разработки согласованных стандартов на международном уровне SAMA приняло решение занять более осторожную и поэтапную позицию по внедрению полноценной системы.

Была принята трехэтапная программа.

1. *Этап запуска.* На данном этапе должны быть проведены следующие мероприятия:

- разработаны правила и процедуры для осуществления электронных платежей между юридическими лицами;
- разработаны стандарты сообщений и протоколов для минимального количества информации об организациях торговли и покупателях, сообщаемой в рамках осуществления электронных платежей;
- разработаны общие требования по безопасности для корпоративных и банковских коммуникаций.

2. *Этап разработки.* На данном этапе в среднесрочной перспективе требуется:

- разработать систему PKI для обеспечения требований безопасности (невозможности отрицания операции, конфиденциальности, сохранности, кодирования, подтверждения личности) для всех банков в Саудовской Аравии, базирующуюся на центре e-Trust, который создается в данный момент SAMA.

3. *Этап зрелости рынка.* На данном этапе в долгосрочной перспективе будут осуществлены:

- дизайн, развитие, тестирование и реализация единой национальной инфраструктуры для электронных платежей между юридическими лицами, основанной на признанной международной системе электронных платежей между юридическими лицами.

**PKI.** В настоящее время SAMA занимается разработкой системы PKI, к которой будут иметь доступ все участники саудовской отрасли финансовых услуг. Она будет базироваться на системе UniCERT, поставляемой фирмой Baltimore Technologies. UniCERT обеспечивает полноценную систему управления цифровыми сертификатами для создания и управления цифровой идентификации и подписей, основанных на сертификатах.

Банки будут предоставлять доступ к PKI для остальных компаний, таким образом позволяя фирмам в Саудовской Аравии осуществлять защищенные онлайн-операции и обеспечивать целостность и подлинность всех операций. Это позволит компаниям проверять электронных контрагентов и регулировать степень доступа к информации и ресурсам для пользователей в открытых сетях, что сыграет важную роль в развитии электронной коммерции.

SAMA будет управлять центром e-Trust для финансовой отрасли в Саудовской Аравии. Центр будет обеспечивать осуществление безопасных электронных операций, как национальных, так и международных. Коммерческие банки будут отвечать за регистрацию конечных пользователей, которые будут получать сертификаты, выпущенные центром e-Trust.

**Законы, регулирующие электронные операции.** Подготовка и принятие законов, регулирующих все аспекты электронных операций, включая юридический статус электронных подписей, в настоящее время активно прорабатывается соответствующими государственными ведомствами.

**Электронные деньги.** В настоящее время в Саудовской Аравии отсутствуют системы электронных денег.

Прежде чем электронные платежные услуги будут введены в Саудовской Аравии, требуется решение определенных стратегических проблем, таких как сеньораж, правовые вопросы и вопросы надзора, безопасности, защиты потребителей, конфиденциальности, отмывания денег, денежно-кредитной политики и т.д.

SAMA продолжает пристально наблюдать за развитием электронных платежных систем в других странах и за решениями, принимаемыми в ответ на сложные стратегические проблемы, возникающие в результате введения систем электронных платежей.

## Сингапур

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

В Сингапуре действует два вида продуктов в области электронных денег на основе карт: одноцелевые и многофункциональные карты с хранимой стоимостью (SVC). Одноцелевые карты SVC выпускаются эмитентами, которые сами же являются провайдерами товаров и услуг, например для оплаты звонков из телефонов-автоматов и для оплаты проезда в общественном транспорте. Многофункциональные SVC, с другой стороны, могут использоваться в любых розничных точках, которые принимают их к оплате. В настоящее время в Сингапуре существуют две многофункциональные SVC — CashCard и карта ez-link.

**NETS<sup>5</sup> CashCard.** Это многофункциональная SVC на основе смарт-карты, которая начала эмитироваться консорциумом банков в ноябре 1996 года. CashCard является SVC на предъявителя, на которой может храниться определенная сумма и которая принимается магазинами в Сингапуре в качестве удобного средства безналичных платежей. Кроме того, некоторые дебетовые карты, выпускаемые для платежей через электронные POS-терминалы и для использования в банкоматах, также имеют функциональность CashCard. К концу 2002 г. было выпущено около 6 млн. карт CashCard.

Кроме осуществления платежей в розничных точках CashCard может использоваться для платежей за парковку автомобилей, в телефонах-автоматах, библиотеках, автоматах розничных продаж, в системах оплаты за разрешение въезда транспорта и электронной системы оплаты пользования автодорогами. CashCard может также использоваться для совершения платежей на небольшие суммы в Интернете через систему NETSCash. Сумма, хранящаяся на CashCard, может пополняться через банкоматы, терминалы самообслуживания, киоски, а также через Интернет, персональные цифровые терминалы (PDA) и через систему HomeNETS по телефонным линиям, используя карманные терминалы.

**Карта ez-link.** Карта ez-link, многофункциональная карта с хранимой стоимостью, основана на бесконтактной технологии смарт-карты. Она была запущена в апреле 2002 г. для использования в системе общественного транспорта. Citibank NA является банком-эмитентом, а фирма EZ-Link Pte Ltd.<sup>6</sup> отвечает за продажу, распространение и управление картами ez-link. К концу 2002 г. было выпущено около 4 млн. карт ez-link.

С момента начала выпуска использование карт ez-link распространилось не только на оплату проезда в транспорте, но и на розничные платежи. Сумма на карте может пополняться через автоматы для продажи билетов, расположенные на железнодорожных станциях, или через систему Giro.

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

Карта eNETS Vcard с хранимой стоимостью, базирующаяся на сервере, была запущена в тестовом режиме в конце 2002 г. Она используется для платежей через Интернет и через мобильные средства связи в онлайн-магазинах, а также в расчетах между физическими лицами. Она эксплуатируется в системе NETS и выпускается тем же консорциумом банков, что и CashCard.

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

**eNETS** является набором платежных услуг через Интернет или с использованием мобильных средств связи, предлагаемым NETS, который позволяет потребителям оплачивать онлайн-покупки или счета, используя имеющиеся у них кредитные карты, карты CashCard и банковские интернет-счета.

**Telemoney**, система платежей с использованием мобильных средств связи, предлагаемая фирмой Systems@Work, которая позволяет использовать мобильные телефоны в качестве устройства идентификации и подтверждения для осуществления платежей. Telemoney может использоваться для осуществления платежей через Интернет, каналы мобильной связи, а также непосредственно в реальных магазинах. Пользователи Telemoney должны подключить свои мобильные телефоны к предпочитаемым ими методам оплаты, таким как, например, кредитные карты, дебетовые карты, предоплаченные карты, безакцептное списание или включение в счет за услуги связи.

## 4. Меры банковской политики

Финансовое управление Сингапура (MAS) считает, что суммы, получаемые в результате эмиссии SVC, равноценны банковским депозитам. Согласно закону о банковской деятельности только банки имеют право эмитировать SVC (с одобрения MAS). Закон о банковской деятельности также требует от банков поддерживать резервы и ликвидные активы в рамках сумм, получаемых от эмиссии многофункциональных SVC. Кроме того, банки, которые эмитируют многофункциональные SVC, обязаны предоставлять ежемесячные отчеты по суммам остатков на SVC в качестве составной части отчетности, предоставляемой MAS.

Являясь эмитентами SVC, банки отвечают за безопасность, сохранность и аккуратность всех данных и записей, относящихся к эмиссии и эксплуатации выпущенных ими SVC, и к системам, связанным с SVC. Кроме того, эмитенты обязаны постоянно оценивать и снижать риски, связанные с использованием SVC.

<sup>5</sup> Network for Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd (NETS) принадлежит консорциуму банков Сингапура.

<sup>6</sup> EZ-Link Pte Ltd. является дочерней компанией Управления наземного транспорта Сингапура.

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

В настоящее время продукты в области электронных денег на основе карт не внедрены и не тестируются.

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

В настоящее время сетевые или программные продукты в области электронных денег не внедрены и не тестируются.

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

#### 3.1. Платежные карты

Банки предоставляют своим клиентам различные платежные услуги:

- защищенные онлайн-платежи с использованием кредитных карт через Интернет позволяют держателям кредитных карт осуществлять платежи с использованием Интернета; данные кредитных карт посылаются через банк в процессинговый центр для авторизации;
- виртуальные кредитные карты для совершения платежей через Интернет;
- банкоматы используются для пополнения предоплаченных карт GSM.

#### 3.2. Электронные платежные инструменты, используемые посредством компьютерных технологий или технологий мобильной связи

Банки предоставляют своим клиентам различные банковские приложения — домашние банковские услуги, банковские услуги через Интернет или мобильные средства связи.

Платежные услуги, предоставляемые банками:

- платежи через Интернет — платежные поручения передаются через банковские приложения, использующие Интернет;
- платежные порталы.

#### 3.3. Системы платежей, использующие мобильные средства связи

На данный момент платежные системы, использующие мобильные средства связи, не внедряются.

### 4. Меры банковской политики

**Общие правовые вопросы.** Закон № 510/2002 Coll (закон о платежных системах) регулирует, помимо всего прочего, вопросы эмиссии и использования электронных платежных инструментов, включая электронные денежные платежные инструменты. Юридически обязывающие нормативные акты Европейского союза (включая директивы по электронным деньгам, о конечности взаиморасчетов и рекомендации по электронным платежным инструментам) были включены в закон о платежных системах. Национальный банк Словакии издал также закон о сборе статистических данных по электронным платежам.

**Вопросы надзора.** Закон № 619/2002 Coll гласит, что, помимо всего прочего, задачей Национального банка Словакии является содействие нормальному функционированию платежной системы, включающее обеспечение безопасности и эффективности всех видов платежных инструментов (включая электронные платежные инструменты).

**Вопросы контроля.** Эмитенты электронных денег (банки или учреждения, специализирующиеся на эмиссии электронных денег) согласно новой редакции закона о платежных системах от 1 января 2004 г. подлежат пруденциальному надзору Национального банка Словакии.

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

В настоящее время системы электронных кошельков в Словении не функционируют. Коммерческие банки не объявляли о своих планах по внедрению подобных проектов, так как имеющаяся информация относительно функционирования систем на основе карт и сетевых систем, существующих в других странах, не является позитивной.

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

На данный момент проекты по внедрению сетевых продуктов в области электронных денег отсутствуют.

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

Большинство коммерческих банков предоставляют своим клиентам электронные банковские услуги, позволяющие клиентам получать информацию и управлять средствами на своих счетах. Некоторые приложения используют Интернет, другие основаны на инфраструктуре частных сетей.

Кроме того, все больше и больше компаний предлагают возможность по покупке своих продуктов и услуг через Интернет. Особое внимание уделяется обеспечению наиболее высокого уровня защиты осуществления платежей через Интернет. Хотя риск мошенничества и вытекающее из него отсутствие доверия со стороны части клиентов остаются, платежи через Интернет постепенно завоевывают рынок.

В отношении платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, в настоящее время разрабатывается проект, который позволит клиентам использовать мобильный телефон для осуществления платежей за различные продукты и услуги через POS-терминалы. Имеются конкретные процедуры для идентификации и подтверждения каждой операции.

На данный момент эти платежи могут осуществляться только абонентами мобильных сетей на ограниченные суммы, так как организации торговли списывают суммы платежей за совершенные покупки со счетов оператора мобильной связи, а клиенты производят оплату только в конце месяца вместе со счетом за услуги телефонной связи, который они получают.

Для снижения имеющегося кредитного риска операторов мобильной связи и для стимулирования увеличения объемов платежей разрабатывается новая система, которая позволит списывать средства со счетов клиентов в конце каждого операционного дня. Проект, эксплуатируемый одним из крупнейших банков совместно с оператором мобильной связи, должен быть запущен в 2004 году.

### 4. Меры банковской политики

В апреле 2002 г. Банк Словении принял закон о платежных операциях (РТА), который также включает в себя эмиссию электронных денег, учитывая директиву ЕС по запуску, деятельности и пруденциальному надзору за работой учреждений — эмитентов электронных денег (Директива 2000/46/ЕС).

Согласно РТА, электронные деньги могут эмитироваться как банками, так и компаниями, специализирующимися на эмиссии электронных денег.

В рамках РТА был принят нормативный акт по компаниям, эмитирующим электронные деньги, в котором содержатся подробные организационные, штатные и технические требования к эмиссии электронных денег и надзору за компаниями-эмитентами.

Банк Словении находится в процессе разработки новых нормативов по отчетности, связанной с использованием современных платежных инструментов, которая также будет включать статистические данные о платежах, совершаемых с использованием электронных денег, через Интернет или с использованием мобильных средств связи.

### 1. Продукты в области электронных денег на основе карт и сетевые/программные продукты в области электронных денег

В Великобритании рынок **продуктов в области электронных денег на основе карт и сетевых/программных продуктов в области электронных денег** не развит. Все испытания программ в области электронных денег на основе карт были прекращены в Великобритании к концу 2000 г., включая проекты Mondex и VISA Cash, описанные в предыдущем обзоре.

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

Платежные карты не являются основным предметом данного обзора. В то же время в Соединенном Королевстве они остаются основным платежным средством осуществления платежей через Интернет. Около 90% такого рода платежей совершается с использованием карт, из которых две трети приходится на кредитные карты, а остальные — на дебетовые карты<sup>8</sup>. В целях дальнейшего использования платежных карт для совершения операций через Интернет особое внимание уделяется уровню безопасности данных продуктов. Например, системы SecureCode компании MasterCard и Verified by VISA компании VISA используют смарт-карты, которые запрашивают ввод пароля клиента для того, чтобы финансовое учреждение могло подтвердить организациям торговли подлинность карт, используемых в онлайн-платежах<sup>9</sup>.

Для совершения операций через Интернет и мобильные средства связи на британском рынке был внедрен ряд продуктов. Недостаточно данных в отношении использования этих продуктов, однако на данный момент объем операций крайне незначителен — вероятно, менее 1% от всех безналичных платежей. Описание некоторых видов услуг, предлагаемых в Великобритании, приводится ниже.

В Соединенном Королевстве имеется несколько онлайн-платежных продуктов, связанных с банковскими счетами, которые могут использоваться в расчетах между физическими лицами, а также для оплаты товаров и услуг в Интернете. Например, такие услуги предлагаются в рамках систем Moneybookers, NatWest FastPay, NOCHEX, PayHound, Yahoo! PayDirect от HSBC. Также PayPal планирует начать предоставление услуг в Великобритании в начале 2004 года. Все эти продукты требуют от пользователей предварительной регистрации и пополнения счета электронных платежей, открываемого провайдером, который затем может использоваться для совершения мгновенных онлайн-платежей другим пользователям Интернета. Отправитель платежа должен знать только адрес электронной почты получателя; получатели платежа должны также зарегистрироваться у провайдера, чтобы иметь возможность получать средства. Пополнение счетов и снятие с них средств осуществляются через традиционные банковские каналы, например посредством переводов через автоматизированный клиринговый центр и платежных карт. Некоторые системы (например, NatWest FastPay) предлагают доступ к услугам через мобильные средства связи помимо Интернета. Другой разновидностью услуг является вариант, при котором получатель платежа не прибегает к электронным платежным услугам систем — например, система Egg Pay может перевести средства через автоматический клиринговый центр на любой банковский счет в Великобритании, который укажет получатель. Более того, услугами можно пользоваться без открытия банковских счетов и наличия платежных карт. Например, платежная система Splash Plastic<sup>10</sup>, предназначенная для совершения онлайн-покупок, ориентирована на молодых людей и может пополняться наличными деньгами в определенных розничных точках.

В Соединенном Королевстве имеется несколько типов систем для совершения платежей с использованием мобильных средств связи. Некоторые используют телефон как канал доступа, посредством которого иницируются и подтверждаются операции, осуществляемые с банковских счетов с использованием платежных инструментов, например платежных карт. Платежная система на основе карт m-pay компании Vodafone позволяет пользователям совершать покупки с использованием платежных карт, которые они предварительно зарегистрировали в системе. Другим методом оплаты является включение сумм оплаты за товары и услуги, купленные клиентом, в счет за телефонные услуги, который выставляется клиенту и который оплачивается обычным методом — через банковский счет или безакцептным списанием (примером является система счетов m-pay

<sup>7</sup> Примеры услуг, приводимые в тексте, и таблицы по Соединенному Королевству даны в качестве иллюстраций и не являются исчерпывающими. Не следует придавать значение наличию или отсутствию данных о каких-либо услугах.

<sup>8</sup> Данные 2003 г., основанные на результатах исследований рынка. Источник: Ассоциация платежных клиринговых услуг (APACS).

<sup>9</sup> Дальнейшей инновацией в области платежных карт является внедрение VISA Direct и Master Card MoneySend, которые предлагают услуги по совершению платежей с использованием карт, включая переводы между физическими лицами, а также за пределами страны. Платежи будут совершаться с использованием Интернета, при этом отправитель платежа должен будет указать адрес электронной почты получателя.

<sup>10</sup> Splash Plastic является разработкой британской компании PrePay Technologies, которая предоставляет спектр продуктов для хранения средств. Компания имеет разрешения от британского Управления финансовых услуг на эмиссию электронных средств.

компании Vodafone). Мобильные телефоны также могут использоваться для доступа к платным услугам и оплачиваться путем покупки эфирного времени, при этом и то и другое может использоваться для оплаты товаров и услуг. Более того, покупка prepaid эфирного времени была введена в качестве дополнительной услуги в некоторых банкоматах в Великобритании.

В Соединенном Королевстве системы MobileATM и Simpay планируют предложить спектр описанных выше платежных услуг с использованием мобильных средств связи под своими брендами. MobileATM является совместным предприятием между компанией LINK (управляющей сетью британских банкоматов) и провайдером технологий мобильной связи. В 2004 г. планируется начать предоставлять платежные услуги с использованием мобильных средств связи, включая запросы балансов, совершение платежей с существующих банковских счетов, электронный кошелек для небольших платежей. Simpay является ассоциацией операторов мобильной связи<sup>11</sup>, которая планирует начать предоставление услуг по осуществлению более крупных платежей с использованием кредитных и дебетовых карт, предварительно зарегистрированных в системе, а для небольших платежей — возможность включать их в телефонный счет.

Примером систем микроплатежей в Великобритании является система BT click&buy, которая позволяет зарегистрированным пользователям покупать информационные продукты в онлайн-магазинах, при этом суммы списываются напрямую с банковского счета посредством кредитных или дебетовых карт или включаются в ежемесячный телефонный счет, выставяемый BT. Система Ymogon также позволяет осуществлять оплату платного доступа к интернет-страницам или услугам, списывая эти суммы ежедневно с кредитных или дебетовых карт пользователей или посылая SMS-сообщения с взиманием оплаты с получателя на некоторые системы мобильной связи.

Существует несколько систем оплаты счетов через Интернет. Одним из примеров является система BillPay, управляемая коммерческим банком Alliance & Leicester. Система имеет договоры со многими компаниями, оказывающими коммунальные услуги, местными советами и налоговой службой, предоставляя клиентам возможность онлайн-оплаты с использованием дебетовых карт.

### 3. Меры банковской политики

Банк Англии приветствует развитие разработок в области электронных и мобильных платежей, которые повышают эффективность и удобство использования платежных систем. Банк считает, что вопросы, касающиеся развития рынка (например, в области совместимости и стандартов), должны решаться рыночными силами с учетом того, что имеется риск ограничения естественного развития этих платежных продуктов в случае вмешательства извне. Эти системы, однако, могут иметь потенциально далеко идущие последствия, которые должны рассматриваться компетентными органами, если нужно, совместно с другими участниками рынка<sup>12</sup>.

**Общие правовые вопросы и вопросы трансграничного характера.** Директивы ЕС 2000/28/ЕС и 2000/46/ЕС регулируют эмиссию электронных денег так называемыми учреждениями по эмиссии электронных денег (ELMI), которые являются новой разновидностью кредитных учреждений, не принимающих депозиты, и которые после получения лицензии могут эмитировать электронные средства во всех странах ЕС. С апреля 2002 г. британская система регулируется Управлением по финансовым услугам (FSA). Режим налагает на ELMI пруденциальные требования, например, в отношении инвестирования денежных средств, являющихся обеспечением электронных денег. Эмитенты, осуществляющие эмиссию электронных денег в небольшом объеме, могут быть освобождены от требований, содержащихся в регулирующих нормативах, хотя это не дает им возможности предлагать свои услуги во всех странах ЕС. Банки, то есть традиционные кредитные учреждения, принимающие депозиты, могут эмитировать электронные средства в рамках существующего режима надзора, который требует в Великобритании специального разрешения на эмиссию электронных денег от FSA.

Неизбежно возникают сложности в интерпретации правил, и в рамках Европейского сообщества ведутся активные дебаты по поводу режима регулирования. Остается под вопросом, какие именно из новых мобильных и электронных платежных продуктов нужно регулировать в качестве электронных денег и нужно ли изменять существующую систему регулирования в свете инноваций в сфере платежных услуг<sup>13</sup>.

#### **Статистические данные, денежно-кредитная политика и сеньораж**

*Статистические данные.* После того как FSA начало заниматься регулированием ELMI в 2002 г., FSA получает статистические данные от лицензированных ELMI, а также от небольших учреждений, освобожденных от тре-

<sup>11</sup> Simpay создана компаниями Orange, Telefonica Moviles, T-Mobile и Vodafone.

<sup>12</sup> Электронные платежи в Соединенном Королевстве и возможные вопросы стратегии для центральных банков обсуждаются в статье Х.Аллена "Нововведения в области розничных платежей: электронные платежи" (Ежеквартальный бюллетень Банка Англии, декабрь 2003 г.).

<sup>13</sup> Например, в консультационном документе Европейской комиссии "Новые правовые основы для платежей на внутреннем рынке" от 2 декабря 2003 г. приводится соображение относительно необходимости изменения существующей правовой базы ЕС с учетом "наличия широкого спектра новых платежных услуг и требований рынка".

бований регулирования, помимо общих сведений, получаемых от банков. Банк Англии также собирает некоторые данные, касающиеся эмиссии электронных средств банками. В целом опубликованные сведения в сфере электронных и мобильных платежей чрезвычайно ограничены; общие данные об использовании продуктов поступают из таких источников, как обзоры, подготовленные участниками рынка, и специализированная периодика.

*Денежно-кредитная политика и сеньораж.* Общепризнано, что развитие электронных платежей и связанных с ними инноваций может повлиять на данные по денежным агрегатам. Например, может измениться частота проведения операций и произойти подмена между платежными средствами. Однако другие разработки на рынке платежей (например, кредитные и дебетовые карты) в свое время оказывали аналогичное влияние — Банк Англии считает, что стратеги в области денежно-кредитной политики должны иметь сведения о происходящих событиях и их возможном воздействии. Пока рынок развивается, влияние на доход от сеньоража со стороны электронных денег будет незначительным<sup>14</sup>.

**Вопросы безопасности и вопросы правоприменения.** Органы, осуществляющие надзор за финансовыми учреждениями и платежными системами, включая новые платежные услуги, захотят убедиться, что приняты должные меры безопасности. Данные о том, что некоторые новые продукты были разработаны в юрисдикциях с более мягкими стандартами надзора и безопасности, а также о том, что проведение определенных операций субконтрактируется, будут также играть важную роль. В целом же международное сотрудничество является очень важным для поддержания уверенности и обеспечения безопасности рынка платежных услуг. Примером является сотрудничество по борьбе с финансированием терроризма и отмыванием денег: Европейская комиссия и страны-члены в настоящее время рассматривают реализацию Специальных рекомендаций № VII FATF по поводу предоставления информации об отправителях платежей, а также о том, к каким платежным инструментам они должны применяться<sup>15</sup>. Применение подобного рода требований к новым платежным услугам по мере их появления должно постоянно пересматриваться.

**Вопросы платежных систем и вопросы надзора.** Политика и надзор Банка Англии в отношении платежных систем концентрируются главным образом на рисках, связанных с финансовой стабильностью. Это означает, что интенсивность надзора пропорциональна оценке рисков, которым подвергается вся финансовая система. На данный момент ограниченное использование электронных денег и связанных с ними электронных платежей в Великобритании означает, что Банк Англии не осуществляет формального надзора за электронными платежными и аналогичными системами. При расширении новых систем любые изменения в структуре рисков могут вызвать необходимость изменений форм надзора в данной области. В случае с новыми платежными услугами надзор может осуществляться в отношении рисков, потенциально исходящих от новых посредников (например, соответствие их систем управления рисками их деятельности) или от взаимодействия новых систем с традиционными платежными системами (примерами могут быть риски, связанные с репутацией или безопасностью).

**Статистические таблицы.** По состоянию на середину декабря 2003 г. в Соединенном Королевстве имелись два лицензированных ELMИ и 14 небольших эмитентов, которые были освобождены FSA от требований лицензирования (см. выше)<sup>16</sup>. Таблицы по Великобритании включают эти примеры. Данных о предоставляемых ими услугах не имеется.

Характер продуктов, предоставляемых организациями, позволяет сгруппировать их в таблицы по платежам, совершаемым через Интернет или с использованием мобильных средств связи, даже если они описываются как эмитенты электронных платежей. В колонке «платежные инструменты» в таблице С термин «электронные деньги» используется в отношении тех учреждений, которые регулируются как ELMИ, формально освобождены от требований лицензирования или предоставляют услуги в рамках банковской лицензии на эмиссию электронных денег. Это, как правило, системы электронных платежей по банковским счетам (а не продукты в области электронных денег на основе карт или сетевые продукты в области электронных денег). В случае с услугами, привязанными к счетам, которые не регулируются в качестве электронных денег, применяется термин «внутренний перевод».

<sup>14</sup> Банк Англии не финансируется из дохода от сеньоража — этот доход поступает в Казначейство Ее Величества.

<sup>15</sup> См. приложение 8 к консультационному документу Европейской комиссии «Новая правовая основа для внутренних платежей» (2 декабря 2003 г.).

<sup>16</sup> По состоянию на середину декабря 2003 г. лицензированными ELMИ являлись PrePay Technologies (эмитент Splash Plastic) и Moneybookers. Список освобожденных от требований лицензирования компаний, которые получили от FSA Сертификат малого эмитента электронных денег, приводится на сайте [http://www.fsa.gov.uk/register-res/html/prof\\_e\\_money\\_fram.html](http://www.fsa.gov.uk/register-res/html/prof_e_money_fram.html). На сайте приводятся также различные параметры, на основе которых предоставляется освобождение (например, максимальная сумма, которую могут эмитировать эти организации, лимиты хранимых средств и ограничения на их использование).

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

В США многие инновационные продукты в области электронных денег на основе карт не соответствуют всем аспектам традиционного определения электронных денег. Основная характеристика электронных денег — денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту. Электронные деньги эмитируются при получении денежных средств в стоимостном размере не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость; электронные деньги выпускаются организациями-эмитентами в целях осуществления платежей и хранятся на электронном устройстве.

Увеличивается рост использования предоплаченных дебетовых карт, эмитируемых несколькими банками совместно с платежными системами VISA, MasterCard и American Express. Данные карты являются сетевыми продуктами и соответствуют стандартным кредитным или дебетовым картам в плане их технических характеристик. Большинство карт используется клиентами для оплаты покупок через POS-терминалы, но область применения других карт ограничивается определенными магазинами. Некоторые карты могут пополняться, позволяя клиентам дополнительно вносить средства на их текущие счета, предназначенные для совершения операций с использованием данных карт; другие карты являются непополняемыми, их можно приобретать за фиксированные суммы. Пополняемые продукты предназначены для подростков, зарплатных схем и туристов. Эти карты, как правило, пополняются посредством кредитных карт или банковских счетов, а их лимиты варьируются от 200 до 10 000 долл. США. Непополняемые карты, в свою очередь, предлагаются в качестве подарочных карт с номинальной стоимостью от 10 до 1000 долларов.

**Starbucks Duetto**, выпускаемая в рамках системы VISA, является гибридом кредитной карты и “закрытой системы” карт с хранимой стоимостью. Клиенты получают очки при осуществлении покупок с использованием кредитной карты, которые можно затем использовать при оплате продуктов компании Starbucks посредством терминалов в кафе Starbucks.

**Карта Cobalt**. Платежная система American Express в ноябре 2001 г. прекратила выпуск карты Cobalt.

**SmarTrip**. Вашингтонское управление общественного транспорта (WMATA) внедрило бесконтактную карту для оплаты проезда в метрополитене. На картах SmarTrip можно хранить сумму до 200 долл. и использовать данную карту вместо традиционных карт с магнитной полосой в системе метрополитена. WMATA протестировало возможность включения платы за проезд в автобусе в систему оплаты в 2002 году. По состоянию на сентябрь 2003 г. было выдано 360 000 карт SmarTrip.

**Карта GWorld**. Различные карты с хранимой стоимостью внедряются и используются в спортивных комплексах, университетских городках, военных базах и т.д. Примером проекта студенческой смарт-карты является карта GWorld Университета Джорджа Вашингтона. Карта с микропроцессором позволяет официально установить лицо, находящееся на территории университета, предоставляет доступ в помещения, возможность оплатить обеды в студенческой столовой, а также возможность использования предоплаченного дебетового счета для оплаты товаров как в городке, так и за его пределами, включая оплату за фотоуслуги и питание за пределами студенческого городка. Карту можно пополнять через Интернет, в офисе университета или через специальные устройства загрузки средств, расположенные в студенческом городке.

Управление финансового менеджмента Министерства финансов США спонсирует выпуск карт с хранимой стоимостью, предназначенных для использования в закрытых государственных учреждениях, таких, как военные базы и военно-морские суда. В некоторых местах карту можно пополнять, а в некоторых — нет. Данные карты используют чиповые технологии совместно с кодированием и PIN-кодами для авторизации.

Университет Мичигана приостановил программу по выпуску карт с хранимой стоимостью в 2001 году.

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

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

Согласно данным Бюро переписи США в I квартале 2003 г. розничные продажи в области электронной торговли составили в США 12,477 млрд. долл. США, что на 27,8% выше показателей того же периода 2002 года. Точные статистические данные о платежных инструментах, используемых для совершения операций через Интернет, отсутствуют. Однако объем платежей, совершаемых через Интернет, растет по мере роста объема покупок через Интернет. Кредитные карты являются основным инструментом, используемым при совершении платежей посредством Интернета. Используются также дебетовые карты, переводы через автоматизированные клиринговые центры и в определенной степени — чеки. Некоторые новые платежные инструменты также используются. Кроме того, финансовые учреждения и другие организации начали предлагать электронные услу-

ги по оплате счетов через Интернет. Эти платежи, как правило, совершаются с использованием кредитных карт или переводов через автоматические клиринговые центры.

**PayPal** является провайдером интернет-платежей, который позволяет клиентам, имеющим адрес электронной почты, отправлять и получать платежи в режиме онлайн. Для клиентов, имеющих счета PayPal, система дебетует и кредитует счета в режиме реального времени; это означает, что денежные средства переводятся между участниками практически мгновенно. Наличные денежные средства можно снять со счета через автоматизированную банковскую клиринговую палату или бумажным чеком. Клиенты также могут получить АТМ-карту или дебетовую карту, привязанную к их счету в PayPal, которую можно использовать для снятия наличных денежных средств в банкоматах или для оплаты покупок в магазинах, принимающих дебетовые карты. Клиенты сами принимают решение, размещать им деньги в срочные вклады или держать на банковском счете, на который распространяются требования федеральной системы страхования вкладов. PayPal вышел на фондовый рынок в 2002 г., а затем был куплен eBay — крупнейшим интернет-аукционом в мире. PayPal является постоянно растущим провайдером платежных услуг через Интернет, имеющим сильные позиции на рынке интернет-аукционов.

**C2IT.** Ситибанк прекратил предоставление услуги C2IT в 2003 году.

**.NET Passport.** В настоящее время некоторые банки и технологические компании расширяют предоставление технологий “бумажников” для осуществления операций, совершаемых через Интернет. Провайдер “бумажников” собирает и хранит данные о кредитных и дебетовых картах клиента, а также его адреса для доставки товаров. Хотя эта технология и не является фундаментально новой, она облегчает использование имеющихся платежных инструментов в Интернете. Система .NET Passport фирмы Microsoft включает в себя “бумажник MSN”, в котором хранятся платежные и иные сведения, которые могут использоваться клиентами для оплаты покупок, совершаемых на сайтах онлайн-магазинов, являющихся участниками системы. Клиент, подписывающийся на услуги .NET Passport, создает профайл пользователя, включающий имя пользователя и пароль. Затем клиент может воспользоваться “бумажником”, выбрав необходимую опцию. Система обеспечивает механизм идентификации личности через Интернет. Профайл пользователя включает сведения о способе оплаты, зашифрованные в отдельной базе данных. Клиенты санкционируют платежи, набирая адрес электронной почты на сайтах участников системы интернет-магазинов. Доступ к системе можно получить через персональный компьютер, телевидение MSN, персонального цифрового ассистента или специальный киоск. Система присваивает уникальный идентификационный код, который служит основным средством идентификации для каждого клиента вне зависимости от типа операции.

**1-Click.** Онлайн-магазин Amazon.com предлагает клиентам разновидность технологии “бумажника”, которая называется 1-Click, для своих клиентов и клиентов организаций розничной торговли — аффилиатов. Amazon.com хранит данные о кредитных картах клиентов и адресах доставки в файле, таким образом предоставляя клиентам возможность сконцентрироваться на заказе продуктов. Некоторые типы заказов, размещаемые через 1-Click в течение 90-минутного периода, консолидируются, потенциально снижая стоимость доставки для клиента.

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

Мобильные платежи — переводы денежных средств, осуществляемые с использованием беспроводных телекоммуникационных сетей. Мобильные телефоны с доступом в Интернет могут потенциально использоваться для совершения платежей с использованием Интернета описанными выше способами. Другие продукты, использующие для оплаты мобильные средства связи, не получили широкого распространения в США.

## **3. Меры банковской политики**

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Обязательства в отношении электронных денег, эмитируемых депозитными учреждениями, могут расцениваться как операционные балансы, подпадающие под требования резервирования и включающиеся в агрегат M1. В настоящее время ФРС не располагает полномочиями требовать данные о лимитах электронных денег, эмитируемых небанковскими учреждениями. Добровольная отчетность, как и в случаях с дорожными чеками, выпускаемыми небанковскими учреждениями, может приветствоваться.

В настоящее время не предполагается, что внедрение электронных денег окажет какое-либо влияние на реализацию денежно-кредитной политики — спрос или предложение на резервные обязательства вряд ли сильно изменится. Будет проведен мониторинг по мере роста лимитов электронных денег.

Успешное внедрение электронных денег может снизить спрос на банкноты и монеты; степень этого эффекта будет, очевидно, зависеть от спроса на электронные деньги. ФРС сможет должным образом отреагировать на любое понижение спроса на наличные деньги.

**Вопросы деятельности провайдера.** ФРС и другие органы, занимающиеся банковской системой в США, не рекомендуют ограничивать эмиссию электронных денег каким-либо определенным типом учреждений. Эмиссия электронных средств может принимать различные формы. Например, федеральные банковские органы, включая правление ФРС и Офис контролера валюты (ОСС), одобрили инвестиции банков и банковских холдинговых компаний в небанковских эмитентов карт с хранимой стоимостью при условии соблюдения определенных условий. Данные эмитенты и их деятельность подлежат ревизиям или иным формам надзора со стороны основных органов, регулирующих деятельность банков или банковских холдинговых компаний.

Недепозитные учреждения, эмитирующие карты с хранимой стоимостью или иные формы электронных денег, могут подвергаться существующим государственным регулирующим нормативам, относящимся к эмитентам платежных инструментов (например, дорожных чеков) и компаниям, осуществляющим перевод денежных средств. Эти нормативы включают в себя ревизии со стороны органов банковского надзора штатов, ограничения на портфель инвестиций средств, аудит и требования к отчетности.

**Вопросы контроля.** В настоящее время федеральные банковские органы обновляют процедуры ревизий банков, включая в них вопросы и риски, связанные с электронными банковскими операциями. С учетом ограниченного опыта по работе с электронными платежными продуктами и небольшим количеством учреждений, предлагающих эти продукты в Соединенных Штатах, конкретные указания по надзору в этой области будут разрабатываться в течение определенного периода времени по мере необходимости.

**Вопросы правоприменения.** В августе 1999 г. Управление по выявлению финансовых преступлений (FinCEN), являющееся подразделением Министерства финансов США, издало окончательную редакцию правил, определяющих компании, предоставляющие финансовые услуги (MSB), и требующих регистрацию в Министерстве финансов определенных типов подобных компаний, например бюро обмена валюты, фирм по обналичиванию чеков, эмитентов, организаций торговли и покупателей дорожных чеков и денежных переводов. В марте 2000 г. FinCEN издал окончательную редакцию правил, требующих от некоторых категорий MSB предоставлять отчеты о подозрительных операциях. Эти правила определили эмитентов, организации торговли и покупателей продуктов с хранимой стоимостью, подпадающих под определение MSB, таким образом, правила требуют от этих организаций соблюдения отдельных положений законодательства по борьбе с отмыванием денег, в то же время включают для них выполнение обязательств по регистрации и уведомлению о подозрительных операциях.

**Вопросы трансграничного характера.** Серьезных проблем, связанных с международным использованием или мультивалютными функциями электронных продуктов, пока не возникало.

**Прочие вопросы.** В апреле 1996 г. правление ФРС потребовало публичного обсуждения предложения по освобождению некоторых типов карт с хранимой стоимостью от многих требований Норматива Е ФРС. Норматив Е, который был издан в рамках закона об электронных переводах средств, устанавливает требования по защите прав потребителей при осуществлении электронных переводов средств. В сентябре 1996 г. Конгресс дал указание правлению подготовить отчет, в котором оценивалась бы применимость положений закона об электронных переводах средств к электронным продуктам с хранимой стоимостью с учетом снижения издержек и содействия развитию и использованию этих продуктов. Данный отчет был закончен в марте 1997 года. В нем исследовались издержки и преимущества различных подходов к регулированию, однако отсутствовали конкретные рекомендации или план действий. На данный момент правление не приняло никаких дальнейших действий в рамках предложения, сделанного в апреле 1996 г., однако правление продолжает отслеживать развитие внедрения электронных продуктов с хранимой стоимостью.

В августе 1996 г. Федеральная корпорация по страхованию депозитов опубликовала обзор, в котором был сделан вывод о том, что некоторые типы карт с хранимой стоимостью, выпускаемые застрахованными депозитными учреждениями, согласно определениям закона о федеральном страховании депозитов не являются депозитами и, таким образом, на них не распространяется федеральное страхование депозитов.

## Специальный административный регион Китая Гонконг

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

**Карта Octorus.** Octorus является программой, предусматривающей использование карт с хранимой стоимостью на основе бесконтактной технологии смарт-карт, которая реализуется специализированной депозитной компанией Octorus Card Limited (OCL, ранее известной как Creative Star Limited), уполномоченной Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority — НКМА) и совместно принадлежащей шести транспортным операторам. Поскольку OCL является депозитной компанией, а не полноценным банком, Octorus должна иметь основное использование, которое связано с деятельностью владельцев OCL. Исходя из соображений регулирования НКМА ограничивает неосновное использование Octorus 50% от объема общего

использования. Ostorus также может использоваться для целого ряда вспомогательных или дополнительных целей, предназначенных для создания большего удобства для держателей карт. Реализация вышеуказанных целей ограничивается 25% от объема общего использования. Карты Ostorus могут использоваться фактически во всех национальных транспортных системах. Неосновное использование возможно в торговых точках, включая автостоянки, сети быстрого питания, кулинарные лавки, продовольственные магазины, супермаркеты, косметические магазины, торговые автоматы, фотокиоски, таксофоны, копировальные устройства, кино, места отдыха, школы и т.д. Карты Ostorus можно пополнить в определенных терминалах в помещении транспортных станций, продовольственных магазинов и некоторых других розничных торговых точек. Также доступна функция автоматического пополнения с банковских счетов держателей карт или кредитных карт.

Карта Ostorus была принята широкой общественностью. По состоянию на конец августа 2003 г. количество находящихся в обращении карт достигло 9 млн. (на 29% больше, чем в марте 2001 г.) на приблизительно 6,8 млн. жителей Гонконга. Объем ежедневных операций был высоким и составлял 6 млн. долл. США (на 11% больше, чем в марте 2001 г.). Количество торговых терминалов, принимающих карту Ostorus, увеличилось до 23 000 (на 44% больше, чем в марте 2001 г.).

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

**Yahoo!PayDirect с HSBC.** Yahoo!PayDirect с HSBC — прежде всего платежная программа типа P2P, запущенная в 2002 г. HSBC в сотрудничестве с Yahoo! Inc. Она позволяет пользователям осуществлять денежные переводы и получать их посредством электронной почты. Деньги могут переводиться на онлайн-счет и с него посредством его привязки к фактическому банковскому счету клиента, который не ограничен счетом в HSBC. Клиенты могут использовать онлайн-счета для совершения платежей типа P2P, а также для оплаты услуг, например, за участие в аукционах и совершение покупок в сети Yahoo! и на веб-сайтах HSBC.

В настоящее время, по данным НКМА, другие сетевые/программные продукты в области электронных денег в Гонконге отсутствуют. Тем не менее увеличивающаяся популярность Интернета в Гонконге и развивающиеся услуги, предоставляемые с использованием мобильных телефонов<sup>17</sup>, способствуют будущему развитию программ в области электронных денег.

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

**Онлайн-платежный портал.** PPS (Payment by Phone Service — услуга “оплата по телефону”) является широко используемой услугой оплаты счетов, которая позволяет клиентам оплачивать свои счета посредством телефона или через Интернет. Эта услуга предлагается совместно компанией EPS Company (HK) Limited, банковским консорциумом и телекоммуникационной компанией PCCW. Телефонный канал и онлайн-канал были представлены в 1993 и 1999 гг. соответственно. Оплата счетов может осуществляться в адрес предварительно зарегистрированных организаций торговли с предварительно зарегистрированных банковских счетов клиентов. В настоящее время PPS обрабатывает миллионы операций ежемесячно для широкого круга организаций торговли, например коммунальных предприятий, правительственных/акционерных компаний, банков, телекоммуникационных компаний, образовательных учреждений и благотворительных организаций. По состоянию на сентябрь 2003 г. было зарегистрировано приблизительно 1,5 млн. счетов PPS.

**Интернет-банкинг.** В Гонконге услуги интернет-банкинга становятся все более популярными<sup>18</sup>, и большинство из них позволяет их клиентам оплачивать счета (например, правительства, коммунальных предприятий, а также организаций торговли) и переводить денежные средства третьим сторонам. В Гонконге около 35 банков (включая все основные банки и множество розничных банков) предлагают услуги интернет-банкинга с использованием различных электронных каналов, например, Интернета, мобильных телефонов, персональных цифровых ассистентов и электронных киосков.

**Программы, предназначенные для совершения платежей через Интернет на основе электронной почты.** В дополнение к Yahoo! PayDirect с HSBC НКМА располагает информацией о наличии в Гонконге программы для совершения платежей через Интернет на основе электронной почты. Начиная с 2000 г. PayDollar (услуга, оказываемая небанковским учреждением) предлагает онлайн-платежные услуги частным лицам, а также малым и средним предприятиям. После регистрации в программе клиенты могут осуществлять платежи в режиме онлайн, указывая адрес электронной почты получателя и сумму оплаты. Денежные средства будут списываться с банковского счета плательщика или счета для учета операций с использованием кредитной карты. После получения электронной почты от PayDollar получатель может получить денежные средства в форме чека или прямого кредитования его банковского счета. PayDollar не хранит стоимость для своих пользователей.

<sup>17</sup> По состоянию на июнь 2003 г. было зарегистрировано более 6,4 млн. пользователей мобильных телефонов при численности населения 6,8 млн. человек.

<sup>18</sup> На конец июня 2003 г. было зарегистрировано приблизительно 1,8 млн. счетов для учета операций посредством использования услуги интернет-банкинга для розничных клиентов.

#### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Ostopus обязан представлять в НКМА периодическую отчетность о количестве выпущенной и неоплаченной электронной стоимости, общем объеме операций и среднем размере операций. Эта информация помогает НКМА осуществлять мониторинг за влиянием электронных денег на денежно-кредитную политику и сеньораж.

Учитывая существующие в Гонконге валютные механизмы и важность совокупного баланса, а не наличных денег в функционировании системы валютного управления, представляется маловероятным, что рост электронных денег в Гонконге подорвет валютный контроль.

Что касается последствий влияния роста электронных денег на сеньораж, потенциальные потери сеньоража в настоящих условиях не являются особенно крупными.

**Общие правовые вопросы.** Правовая структура регулирования выпуска электронных денег на основе карт или многоцелевых карт с хранимой стоимостью содержится в Постановлении о банковской деятельности. Основные положения Постановления предусматривают:

- a) банки, имеющие необходимые лицензии, имеют право на выпуск многоцелевых карт с хранимой стоимостью, которые обладают характеристиками “общепринятой покупательной способности”;
- b) специализированные компании, основная деятельность которых заключается в выпуске многоцелевых карт с хранимой стоимостью, могут быть уполномочены выполнять функции депозитных компаний согласно Постановлению о банковской деятельности с основной целью выпуска многоцелевых карт с хранимой стоимостью. Предусматривается, что сервисные провайдеры, которые намерены выпускать более специализированные многоцелевые карты с хранимой стоимостью с целью взимания платы за предоставляемые ими услуги, или создатели электронной стоимости, также будут уполномочены в соответствии с этой категорией;
- c) НКМА может объявить, что карта с хранимой стоимостью не является многоцелевой картой с хранимой стоимостью, в тех случаях, когда использование карты ограничено, а риск ее использования для платежной системы и держателей карт является незначительным;
- d) не требуют получения разрешения в соответствии с Постановлением эмитенты специализированных карт в том случае, если товары и услуги предоставляются только эмитентом карт.

НКМА включило в свое *Руководство по авторизации*, датированное сентябрем 2002 г., главу, объясняющую принципы и критерии, которыми НКМА будет руководствоваться при осуществлении своих полномочий по авторизации многоцелевых карт с хранимой стоимостью.

Постановлением установлены требования в отношении многоцелевых программ в области электронных денег на основе карт с хранимой стоимостью. НКМА рассматривает необходимость расширения требований по урегулированию в отношении сетевых/программных схем.

**Вопросы безопасности.** Критерии, соблюдения которых в отношении безопасности требует НКМА, четко изложены в опросном листе, который должны заполнить программные операторы при обращении за авторизацией на выпуск многоцелевых карт с хранимой стоимостью. Они включают:

- a) адекватную защиту от подделки или несанкционированного вмешательства, эффективные средства обнаружения и измерения мошеннической стоимости;
- b) адекватную защиту в отношении деятельности по отмыванию денег;
- c) адекватные процедуры контроля по обеспечению точного учета выпущенных и неоплаченных электронных денег;
- d) достаточный аудиторский след для минимизации затрат вследствие спорных ситуаций и системного дефолта;
- e) соответствующие и эффективные меры действий в чрезвычайных обстоятельствах, включающие основные системные сбои или существенную дискредитацию программы (например, вследствие серьезного мошенничества).

Важно проводить непрерывные оценки адекватности мер безопасности в отношении программ в области электронных денег. Для обеспечения этого НКМА проведет оценку в том числе соответствующих механизмов безопасности во время проведения своих инспекций на местах и дистанционных проверок. Эмитентам многоцелевых карт с хранимой стоимостью может потребоваться назначение внешних экспертов с целью оказания помощи в проведении оценки безопасности программ в области электронных денег, если такая необходимость возникнет.

**Информация об эмитенте.** Общие правовые вопросы в отношении того, кто может выпускать многоцелевые карты с хранимой стоимостью, содержатся в вышеупомянутом параграфе. При разработке правовой структуры для регулирования многоцелевых карт с хранимой стоимостью НКМА установило следующие принципы:

- a) важно поддерживать стабильность платежной системы (и, таким образом, финансовой системы в целом). Поэтому НКМА должно с осторожностью расширять доступ к платежной системе организациям, не являющимся банками, которые в настоящее время имеют этот доступ;
- b) в то же самое время важно обеспечивать некоторую гибкость правовой структуры, чтобы сервисные провайдеры могли с выгодой для себя использовать технологию электронных денег с целью повышения эффективности этой услуги для общества;
- c) данные аспекты предполагают существование определенной возможности для небанковских эмитентов по выпуску многоцелевых карт с хранимой стоимостью, но такие карты должны быть более ограничены в своих возможностях, чем карты, выпускаемые банками. Только многоцелевые карты с хранимой стоимостью, выпущенные банками, должны иметь характеристику “общепринятой покупательной способности”, что сделало бы их прямой заменой бумажных денег или текущих счетов;
- d) важно обеспечить возможность соблюдения платежных обязательств эмитентов карт;
- e) законодательная деятельность должна быть направлена на многоцелевые карты с хранимой стоимостью вследствие того, что они являются аналогом наличных денег и вкладов. Тем не менее специализированные карты также затрагивают вопросы защиты потребителей, которые должны решаться (не обязательно в рамках Постановления о банковской деятельности).

**Вопросы платежной системы.** Системы розничных платежей Гонконга считаются действенными, эффективными и надежными<sup>19</sup>. Провайдеры платежных систем Гонконга являются инновационными компаниями, нацеленными на удовлетворение рыночных потребностей. Указанные провайдеры разрабатывают и используют продукты, которые в целом удовлетворяют потребности рынка в отношении требуемых услуг, своевременности и ответной реакции. В отношении клиринговых и расчетных механизмов электронных денег отсутствуют какие-либо проблемы.

**Вопросы надзора.** Существуют три основные стратегические цели, которые должны быть достигнуты при осуществлении в Гонконге надзора за розничными платежными системами: (i) повышение прозрачности работы платежных систем и оказания услуг; (ii) проведение мониторинга за взимаемыми комиссиями и сборами; и (iii) поддержка доступа на рынок, конкуренции и эффективности. Данные вопросы, в свою очередь, важны для достижения эффективности и конкурентоспособности платежных систем Гонконга. Был предложен прогрессивный подход по совершенствованию регулирующего надзора в Гонконге и достижению вышеупомянутых целей. Существуют рекомендации по введению саморегулирующего подхода, в соответствии с которым отрасль должна выработать нормы и правила работы, а также проводить мониторинг за соблюдением этих норм и правил, в то время как НКМА будет осуществлять надзор за общей реализацией такого подхода.

**Вопросы контроля.** Меры банковской политики по вопросам проведения контроля в отношении инноваций в области электронных денег описаны в параграфах “Общие правовые вопросы” и “Информация об эмитенте”.

**Вопросы правоприменения.** Потенциальная возможность использования электронных денег для целей отмыывания денег представляет собой довод в пользу предоставления права на выпуск многоцелевых карт с хранимой стоимостью только регулируемым компаниям. Начало эпохи электронных денег может создать удобное средство для лиц, занимающихся отмыыванием денег, по транспортировке денег без необходимости иметь при себе большие суммы наличных денег. Исходя из критериев при принятии решения о выдаче разрешения на выпуск многоцелевых карт с хранимой стоимостью НКМА должно быть уверено в том, что существуют адекватные контрольные механизмы по противодействию отмыыванию денег. Эти механизмы должны включать, например:

- a) аудиторский след;
- b) лимит на сумму, которая может быть переведена на карту или с карты;
- c) привязка карты к определенным банковским счетам с целью пополнения и снятия наличных денежных средств;
- d) ограничение на сумму, которую можно перевести между связанными счетами;
- e) мониторинг операционного поведения и информирование о любых подозрительных действиях.

Текущее законодательство в отношении борьбы с отмыыванием денег, фальшивомонетничеством, неправомерным бухгалтерским учетом и т.д. применяется к программам в области электронных денег.

<sup>19</sup> См. Обзор розничных платежных услуг в Гонконге, проведенный НКМА в августе 2000 года.

**Вопросы трансграничного характера.** Поскольку Ostorus не предполагает использования иностранных валют или совершения платежей за пределами Гонконга, в рамках данной программы существенных трансграничных вопросов не возникло.

**Прочие вопросы.** В ноябре 2001 г. Ассоциация банков Гонконга и Ассоциация депозитных компаний совместно опубликовали пересмотренный Кодекс банковской практики, который также был одобрен КНМА. Пересмотренный Кодекс включает главу о банковской практике в отношении карт с хранимой стоимостью.

## Специальный административный регион Китая Макао

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

В Макао в настоящее время продукты в области электронных денег на основе карт и сетевые/программные продукты в области электронных денег отсутствуют, по данным Комитета по платежным и расчетным системам. Существует лишь несколько систем одноцелевых карт, главным образом для оплаты услуг транспорта и связи. Однако интерес к выпуску продуктов в области электронных денег, таких как смарт-карты и электронные платежи через Интернет, имеется, о чем свидетельствуют запросы, полученные Финансовым управлением Макао, относительно правовой базы данных операций.

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

Сетевые/программные продукты в области электронных денег в Макао отсутствуют.

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

Что касается платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, два из 23 коммерческих банков Макао предоставляют услуги по осуществлению банковских операций через Интернет и с использованием мобильных средств связи, которые позволяют своим клиентам переводить деньги со своих текущих счетов в пользу оплаты счетов за коммунальные услуги (такие, как воду, электричество и телефон) и в пользу оплаты налогов государству. Владельцы счетов направляют платежные поручения через Интернет или по мобильному телефону. Средства немедленно списываются с их текущих счетов и зачисляются на счета бенефициаров на следующий день. Помимо переводов со счетов, другие электронные платежные инструменты, используемые через Интернет или мобильные средства связи, отсутствуют.

### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Так как продукты в области электронных денег на основе карт и сетевые программные продукты в области электронных денег отсутствуют, относящаяся к ним статистика не ведется и не включается в денежную статистику Макао. Однако Финансовое управление примет необходимые меры для сбора данной информации, когда в этом возникнет потребность, путем предъявления требований к эмитентам электронных денег о периодическом предоставлении отчетности.

Так как электронные деньги отсутствуют в Макао, маловероятно, что их внедрение может значительно снизить объем банкнот и монет, находящихся в обороте, в обозримом будущем. Развитие электронных платежных средств также вряд ли подорвет стабильность курса национальной валюты, которая называется «патака», так как она привязана к гонконгскому доллару в рамках системы валютного совета, и поэтому вся эмиссия в патаке полностью покрывается резервами в иностранной валюте.

В настоящее время Финансовое управление не планирует самостоятельно эмитировать электронные деньги. Однако оно продолжает пристально следить за развитием этого сектора и готово регулировать данный вид деятельности с целью поддержания денежной стабильности<sup>20</sup>. В конечном итоге Финансовое управление занимает позицию восприимчивости к финансовым инновациям, включая электронные деньги.

**Общие правовые вопросы.** Правовая база для регулирования эмиссии электронных платежных средств содержится в законе о финансовой системе Макао (Банковское уложение). Данный закон регулирует в основном деятельность кредитных учреждений — единственных организаций, которые могут заниматься бизнесом, включающим прием депозитов и других возвратных средств у населения. Любое учреждение, принимающее депозиты (даже на небольшие суммы) у населения для хранения на картах или других типах уст-

<sup>20</sup> Для защиты интересов пользователей электронных денег эмитенты электронных денег должны будут резервировать средства при эмиссии электронных денег.

роиств, специально для этого предназначенных, должны получить разрешение и регулироваться в качестве кредитного учреждения согласно положениям данного закона с целью защиты интересов вкладчиков.

Так как закон о финансовой системе, принятый в 1993 г., не упоминает конкретно о проблеме эмиссии электронных денег, правила и иные нормативные положения, изложенные в данном законе, могут потребовать адаптации для того, чтобы регулировать данное новое платежное средство, если оно будет внедрено. В отношении эмиссии электронных денег разрешение может быть предоставлено учреждениям при условии, что эмиссия электронных денег или оказание содействия в их эмиссии будет являться единственным видом деятельности, исключаящим другие виды операций по приему депозитов и выдаче кредитов, подлежащих другим условиям надзора при необходимости.

**Вопросы безопасности.** В отношении безопасности электронных денежных продуктов Финансовое управление испытывает следующие опасения:

- a) адекватность мер безопасности при эксплуатации системы, а также при создании, загрузке и хранении электронных денег;
- b) адекватность риск-менеджмента и процедур внутреннего контроля;
- c) достаточность аудиторской проверки;
- d) достаточность мер для работы с ситуациями, такими как споры по поводу внесенной на карту суммы или ответственности держателей карт и вкладчиков электронных денег за неавторизованные операции;
- e) адекватность мер безопасности для предотвращения подделок, взлома или мошеннического внесения средств;
- f) эффективность планов на случай чрезвычайных ситуаций и резервных систем для восстановления данных при неисправности системы;
- g) адекватность мер безопасности в отношении использования продуктов в области электронных денег для отмывания денег.

С учетом наличия высокотехнологических аспектов безопасности продуктов в области электронных денег, требующих соответствующего уровня опыта, Финансовое управление может рассмотреть вопрос о привлечении внешних экспертов для содействия в оценке уровня безопасности этих продуктов или сертификации уровня безопасности каждой системы надежными третьими сторонами.

**Информация об эмитенте.** Как уже упоминалось в разделе “Общие правовые вопросы”, только лицензированные кредитные учреждения, такие как банки, имеют право эмитировать электронные деньги. Являясь банковским учреждением, эмитент электронных денег может предложить полный спектр услуг по обработке платежей.

**Вопросы платежной системы.** Так как программы в области электронных денег не были внедрены в Макао, Финансовое управление не имеет опыта решения проблем, которые могут возникнуть в связи с системами клиринга и взаиморасчетов. Однако, так как ожидается, что электронные деньги будут эмитироваться главным образом кредитными учреждениями в рамках существующей национальной платежной системы, которая доказала свою надежность и которая в состоянии отвечать потребностям рынка, не должно возникнуть особых проблем, связанных с клирингом и взаиморасчетами по электронным платежам.

**Вопросы надзора.** Финансовое управление, являясь органом надзора за финансовыми учреждениями, примет на себя функции надзора за продуктами в области электронных денег, включая продукты на основе карт, сетевые/программные продукты, а также за системами, использующими Интернет и мобильные средства связи, которые все должны эксплуатироваться лицензированными кредитными учреждениями. В настоящее время Финансовое управление не намерено предпринимать какие-либо шаги для оказания воздействия на разработку или эксплуатацию систем электронных платежей, однако рассмотрит принятие любых необходимых мер по надзору.

**Вопросы контроля.** До настоящего времени Финансовое управление не приняло никаких конкретных мер в отношении развития программ в области электронных денег, а также систем, использующих Интернет и мобильные средства связи, помимо тех, которые упоминались в разделах “Общие правовые вопросы” и “Вопросы, связанные с эмитентами”.

**Вопросы правоприменения.** Уже обсуждалось, что характеристики продуктов в области электронных денег делают их привлекательными для целей отмывания денег. Финансовое управление выступает за профилактику отмывания денег и должно будет убедиться в адекватности мер безопасности против использования продуктов в области электронных денег для отмывания денег, прежде чем выдаст лицензии на их внедрение. Например, должны существовать верхний лимит вносимой суммы, а также лимит сумм, которые можно переводить со счета и на счет, предназначенные для совершения операций с использованием продуктов в области электронных денег, а также на отдельные операции, которые можно осуществлять с использованием программ

в области электронных денег; должна существовать возможность аудиторской проверки. Кроме того, существующее законодательство и директивы по борьбе с отмыванием денег должны применяться к электронным платежным системам с учетом необходимости адаптации, принимая во внимание особенности каждой электронной платежной системы.

**Вопросы трансграничного характера.** Любая эмиссия продуктов в области электронных денег (в одной или нескольких валютах), предоставляемая как национальными, так и международными операторами, должна быть утверждена Финансовым управлением согласно положениям закона о финансовой системе, как упоминалось выше (в разделах “Общие правовые вопросы” и “Вопросы, связанные с эмитентами”).

Безусловно, могут возникнуть трудности в регулировании платежных систем, которые будут предоставляться национальным резидентам иностранными операторами через Интернет, в силу территориальных ограничений. Однако считается, что сотрудничество между органами надзора или центральными банками будет способствовать эффективному надзору за эксплуатацией этих схем.

**Прочие вопросы.** Так как системы электронных платежей не были внедрены в Макао, Финансовое управление не имело потребности в решении вопросов с налогообложением, которые могут возникнуть в результате эксплуатации электронных платежных систем или в решении вопросов, связанных со стандартизацией систем.

Что касается защиты прав потребителей и разрешения спорных вопросов, Финансовое управление примет меры к обеспечению надежности всех лицензированных электронных платежных систем для защиты интересов пользователей электронных денег, а также установит четкую и справедливую политику в отношении прав и обязанностей всех сторон, участвующих в работе систем, адекватные меры для разрешения ситуаций, в которых электронные деньги были утеряны, украдены или подделаны, равно как и в случаях споров об ответственности вкладчиков электронных денег в отношении неавторизованных операций.

Все каналы доступа к системам должны будут удовлетворять критериям, которые Финансовое управление установит для утверждения электронных платежных систем согласно положениям закона о финансовой системе. В отношении конкуренции Финансовое управление считает, что предотвращение монополистических действий в сфере электронных платежных систем не входит в его компетенцию, однако примет меры к тому, чтобы в отрасли присутствовала здоровая конкуренция, не вредящая стабильности финансовой системы.

## Таиланд

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

В Таиланде электронные деньги находятся на ранней стадии развития. За последнее десятилетие на рынке было запущено несколько проектов, связанных с продуктами в области электронных денег на основе карт, которые, однако, не нашли широкого применения. Все же частный сектор продолжает проявлять интерес к внедрению электронных денег для потребителей, и органы регулирования уже начали обсуждение вопросов регулирования электронных денег.

В конце девяностых годов на рынок было запущено небольшое количество пилотных проектов, самыми известными из которых являются карта MicroCash и смарт-карта SCB.

Карта **MicroCash** была внедрена в 1996 г. небанковским учреждением, Бангкокской компанией платежных технологий (BPT). Компания являлась совместным предприятием четырех организаций — оператора автобусов, дистрибьютора компьютерного оборудования и программного обеспечения, процессингового центра и банка DBS Thai Danu (DTDB), который на ранних стадиях имел 10% акций, приобретя полный пакет в 1999 году.

Карта MicroCash является пополняемым анонимным электронным кошельком. Архитектура системы использовала финскую схему Avant. Держатели карт MicroCash могли использовать карту для оплаты проезда в автобусах фирмы Micro Buses, билетов в кино, а также товаров и услуг, предлагаемых определенными торговыми точками, например розничными магазинами, АЗС, книжными магазинами, школьными магазинами. Прямые операции между держателями карт были невозможны. Суммы, хранящиеся на карте, были номинированы в тайских батах. Однако в связи с небольшим количеством точек и терминалов, в которых принималась карта, а также в силу незначительного количества операций проект был прекращен в 2001 году.

**Смарт-карта SCB** была запущена в 1999 г. с участием Сиамского коммерческого банка, компании Advanced Vision Systems и Университета Чулалонгорна для предоставления услуг студентам в упомянутом университете. Функции смарт-карты SCB включали в себя удостоверение личности, доступ к банкоматам и электронный кошелек. Программа затем начала использоваться и в другом университете Таиланда. Однако функция электронного кошелька широко не использовалась — в основном были востребованы только функции удостове-

ния личности и доступа к банкоматам. В настоящее время смарт-карта используется сотрудниками Сиамского коммерческого банка в качестве удостоверения личности, а электронный кошелек используется для платежей в банковской столовой. На данный момент в день совершается около 700 операций на общую сумму 349 долл. США.

Thai Smart Card Co Ltd — совместное предприятие, включающее частные компании и коммерческие банки (CPSeven, Eleven, Government Savings Bank, Telecom Asia Corporation, Bank of Ayudhya, Krung Thai Bank, Krung Thai Card Service, SVOA, Loxley, Siam City Bank), готовится к запуску проекта “Цифровой кошелек”. Проект нацелен на осуществление платежей на небольшие суммы. Банки будут эмитировать карты, а компания Thai Smart Card — осуществлять как функции оператора, так и клиринговой палаты. Ожидается, что проект будет запущен во II квартале 2004 года.

Правительство располагает проектом по выпуску единого билета для оплаты проезда в системах рельсового общественного транспорта, таких как Sky Train, ExpressWay, и метрополитене, а также для использования в системе розничной торговли. Проект находится на ранних стадиях разработки, при этом первый этап внедрения будет осуществлен в системе метрополитена в апреле 2004 года.

За последние десять лет процесс развития электронных денег происходил медленно, а некоторые программы в области электронных денег не были успешными ввиду ограниченного на них спроса, быстрых изменений в технологической инфраструктуре, а также необходимых высоких капиталовложений. Однако все еще существует вероятность того, что электронные деньги найдут широкое применение в Таиланде по мере освоения клиентами современных методов платежа. Более того, частный сектор (как банковские, так и небанковские организации) и государственный сектор сотрудничают в области внедрения электронных денег, что также должно повлиять на их быстрое распространение среди магазинов и операторов.

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

На данный момент сетевые/программные продукты в области электронных денег в Таиланде отсутствуют. Однако Банк Таиланда считает, что по крайней мере в настоящее время не должно существовать различий в правовом или нормативном регулировании продуктов в области электронных денег на основе карт и сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

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

Многие коммерческие банки начали предоставлять доступ к банковским услугам через Интернет или с использованием мобильных средств связи в силу их удобства, быстроты, снижения издержек на содержание сети отделений и современного банковского имиджа.

Платежные системы, использующие мобильные средства связи, не имеют мультивалютных или трансграничных функций, платежи осуществляются путем списывания средств с банковских счетов клиентов. В отличие от этого, платежные системы, использующие Интернет, имеют трансграничные функции. Платежи за международные операции осуществляются с использованием кредитных или дебетовых карт VISA или MasterCard. Кроме платежей с использованием кредитных или дебетовых карт внутрирегиональные платежи могут осуществляться также путем списания средств с банковского счета клиента. Платежи с использованием мобильных средств связи и Интернета позволяют осуществить мгновенную передачу платежных указаний с одновременным списанием и зачислением средств на счета в онлайн-режиме и режиме реального времени.

**Платежи, совершаемые с использованием Интернета.** С 2002 г. коммерческие банки начали предоставлять платежные услуги с использованием Интернета как корпоративным, так и частным клиентам. В настоящее время 12 коммерческих банков оказывают данные услуги, которые включают в себя платежи типа P2P (переводы средств в пользу третьих лиц и со счета на счет клиента), платежи типа P2B (оплата счетов и EBPP), платежи типа B2B и B2C (за товары и услуги).

Услуга интернет-банкинг развивается быстрыми темпами благодаря усилиям коммерческих банков по расширению рынка и увеличению количества пользователей Интернета.

**Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи.** Осуществление платежей с использованием мобильных средств связи остается ограниченным в силу высоких операционных издержек операторов мобильной связи и необходимости наличия современных технологий (технологий WAP).

В настоящее время шесть коммерческих банков предлагают платежи с использованием мобильных средств связи: Bangkok Bank, Bank of Ayudhya, Kasikornbank, Thai Military Bank, Siam Commercial Bank и Bank of Asia. Банковские услуги, использующие мобильные средства связи, включают в себя переводы средств, оплату счетов за коммунальные услуги и по кредитным картам. Услуги ограничены платежами внутри одного и того же банка.

В настоящее время появился новый платежный продукт, использующий мобильные средства связи, называемый Mobile Payment Club (MPC). Он предоставляется предприятием, созданным частным мобильным оператором WRC — Wireless Routing Center Limited, коммерческими банками и магазинами. WRC разработал продукт, использующий SMS для отправки сообщений, содержащих указания на оплату. Новый продукт снизит операционные издержки и позволит расширить клиентскую базу. MPC будет обеспечивать платежи в сфере мобильной коммерции, переводы средств, оплату счетов и покупок через Интернет. Планируется, что услуга начнет предоставляться к концу 2003 года.

#### 4. Меры банковской политики

##### 4.1. Меры банковской политики, касающиеся развития электронных платежей

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Так как наличные деньги и чеки остаются наиболее популярными методами оплаты в экономике Таиланда, существующие электронные платежные продукты используются главным образом для совершения платежей на небольшие суммы в городе Бангкоке. Эти продукты могут заменить собой только монеты и банкноты небольшого номинала и в силу этого не смогут значительно снизить объем наличных денег, находящихся в обращении.

Соотношение электронных денег и банкнот и монет, находящихся в обращении, составляет менее 0,001% и является незначительным для включения электронных денег в денежную статистику. Однако Банк Таиланда пристально наблюдает за расширением использования электронных денег, для того чтобы оценить их воздействие на денежно-кредитную политику на ранних этапах. В то же время Банк Таиланда не планирует эмитировать собственные электронные деньги.

**Общие правовые вопросы.** По состоянию на данный момент правовые акты, регулирующие электронные платежи, не принимались. Однако Банк Таиланда совместно с Министерством финансов подготовил проект правовой базы для регулирования эмиссии многофункциональных электронных платежных продуктов. Целью этой базы являются обеспечение целостности, стабильности и уверенности в платежной и финансовой системе, защита прав потребителей, предотвращение задержек в развитии электронных платежных продуктов.

**Вопросы безопасности.** Заключение Группы десяти по вопросам безопасности электронных платежных систем может использоваться в качестве справочного пособия для оценки технической безопасности электронной денежной системы. Банк Таиланда и другие государственные органы рассматривают проблему безопасности с учетом этого заключения.

**Информация об эмитенте.** Банк Таиланда осведомлен, что многофункциональные электронные платежные инструменты, эмитируемые небанковскими учреждениями, не будут подпадать под надзор и регулирование Банка Таиланда. Однако в случае необходимости согласно некоторым правовым нормам. Министерство финансов имеет право осуществлять надзор за нефинансовыми учреждениями в связи с эмиссией электронных денег. Так как представляется важным поддержание стабильности платежной системы, стратегия действий в отношении эмитентов в настоящее время пересматривается.

**Вопросы платежной системы.** Пока не возникало проблем, связанных с процедурами клиринга и взаиморасчетов в рамках существующих систем. Однако Банк Таиланда рассматривает ограничение использования электронных денег розничными платежами.

**Вопросы надзора.** Управление платежных систем Банка Таиланда провело встречу с эмитентами карт, на которой им было предложено учитывать проблемы безопасности электронных денег, разработки систем и защиты прав потребителей.

**Вопросы контроля.** Банк Таиланда предлагает принять поправки к закону о Банке Таиланда, которые дадут ему больше полномочий в отношении наблюдения за платежными инструментами и надзора за учреждениями, которые эмитируют электронные деньги.

Кроме того, Банком Таиланда и Министерством финансов разрабатывается правовая база для регулирования электронных денег. Данная правовая база будет направлена на регулирование вопросов эмиссии электронных денег, управления рисками и защиты прав потребителей.

**Вопросы правоприменения и вопросы трансграничного характера.** Конкретных мер по предотвращению отмывания денег с использованием программ в области электронных денег пока не было принято. Однако Банк Таиланда планирует разрешить эмиссию электронных денег, номинированных только в тайских батах. Так как закон об отмывании денег вступил в силу с августа 1999 г., нормативы по предотвращению отмывания денег путем использования электронных платежных систем должны будут соответствовать положениям этого закона.

**Прочие вопросы.** Рабочая группа по смарт-картам Подкомитета по национальному платежному сотрудничеству, состоящая из представителей коммерческих банков и Банка Таиланда, работает над определением статуса и обязанностей каждого из участников рынка электронных денег, включая права и обязанности клиентов.

Рекомендации по этим вопросам уже практически разработаны. Следующей задачей рабочей группы будут изучение и предоставление рекомендаций по поводу совместимости приложений смарт-карт в Таиланде.

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

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Платежи, совершаемые через Интернет, играют все более значительную роль в платежной системе. Хотя наличные деньги и чеки остаются наиболее популярными средствами платежа в тайской экономике, соотношение платежей, совершаемых с использованием Интернета, к объему монет и банкнот, находящихся в обращении, составляет 1,3 к 1%, а соотношение к платежам, совершаемым с использованием чеков, — 0,04 к 1%. Банк Таиланда пристально наблюдает за развитием платежей с использованием мобильных средств связи и Интернета для того, чтобы оценить их влияние на реализацию денежно-кредитной политики на ранних стадиях. В то же время Банк Таиланда не планирует самостоятельной реализации платежных систем, использующих Интернет или мобильные средства связи.

**Общие правовые вопросы.** Согласно своим полномочиям Банк Таиланда осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, включая эксплуатацию платежных систем, использующих Интернет и мобильные средства связи. Банк Таиланда выдает разрешения на реализацию данных систем только финансовым учреждениям, в частности коммерческим банкам.

**Вопросы безопасности.** Банк Таиланда руководствуется стандартами Банка международных расчетов при внедрении мер контроля безопасности и управления рисками в электронных банковских операциях. Банк выпустил указания по управлению рисками в банковских операциях, использующих интернет-технологии, которым обязаны следовать коммерческие банки. Более того, коммерческие банки обязаны предоставить данные о процедурах, сроках, мерах безопасности для систем и данных, управлении рисками, развитии системной технологии и внутреннего контроля на рассмотрение Банка Таиланда перед внедрением продуктов.

**Информация об эмитенте.** Пока не возникало проблем, связанных с клирингом и взаиморасчетами в рамках существующих систем, так как коммерческие банки осуществляют только внутриванковские переводы. Банк Таиланда рассматривает выдачу разрешения на осуществление межбанковских переводов средств с целью повышения эффективности платежной системы.

**Вопросы контроля и надзора.** Банк Таиланда выпустил указания по управлению рисками в банковских операциях, использующих интернет-технологии, на основе рекомендаций Банка международных расчетов, а также принципов Базельского комитета по банковскому надзору, касающихся управления рисками в электронных банковских операциях. Коммерческие банки обязаны выполнять эти указания для того, чтобы соответствовать стандартам Банка международных расчетов по контролю над безопасностью и управлением рисками в электронных банковских операциях.

Существует 14 принципов для электронных банковских операций, которые делятся на три основные категории: (1) надзор со стороны правления и менеджмента; (2) контроль безопасности; (3) управление правовыми и имиджевыми рисками.

**Вопросы правоприменения и трансграничного характера.** Конкретных мер по предотвращению отмывания денег с использованием программ электронных денег пока не было принято. Однако Банк Таиланда планирует разрешить эмиссию электронных денег, номинированных только в тайских батах. Более того, так как закон об отмывании денег вступил в силу в августе 1999 г., нормативы по предотвращению отмывания денег с использованием электронных платежных систем должны будут соответствовать положениям вышеуказанного закона.

## **Тайвань**

В настоящее время на Тайване разрабатывается или тестируется несколько систем электронных платежей. Появляются различные карты с хранимой стоимостью (SVC), в частности одноцелевые. Более того, платежи через Интернет или с использованием мобильных средств связи создают практически неограниченные возможности для потребителей в плане выбора места, времени и метода осуществления платежей. Однако все эти новые платежные методы находятся на ранних стадиях разработки, и пройдет много времени, пока они получат широкое распространение. Центральный банк занимает осторожную позицию, пристально наблюдая за новыми технологическими тенденциями с целью избежать вмешательства в развитие электронных денег.

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

**Система FISC-IC на основе карт.** Данная система на основе карт была разработана и внедрена компанией Financial Information Services Co Ltd (FISC). Ее эксплуатация началась в августе 1993 г. и дала возможность дер-

жателям карт снимать наличные, управлять переводами со счетов, оплачивать телефонные звонки и счета за газ. С февраля 1998 г. на карте появилась дополнительная функция предоплаты для осуществления покупок с применением электронных денег. На данный момент 22 национальных банка участвуют в данной системе, эмитируя карты и обрабатывая платежи. Карта IC совмещает в себе микрочип и АТМ-карту с магнитной полосой, выпускаемую банками; чип позволяет выполнять набор функций, перечисленных выше. Основной чертой карты является комбинация функций АТМ, кредитной, дебетовой и предоплаченной карт на одной карте. Средства на карте пополняются через банкомат. Существуют минимальный и максимальный лимиты для хранения средств — от 500 до 10 000 тайваньских долларов (от 15 до 295 долл. США). По состоянию на сентябрь 2003 г. было выпущено 2 030 000 карт IC, а количество магазинов, принимающих эту карту, составило 14 528. В среднем ежедневно совершается 152 операции на сумму 513,5 долл. США, что составляет в среднем 3,38 долл. США из расчета на одну операцию.

**Система Mondex Тайвань.** Данная система предоставляется Mondex (Тайвань), дочерним подразделением MasterCard Corp., совместно с национальной фирмой ACER Group. Тестовые испытания начались в сентябре 1999 г. в промышленной зоне Oriental Scientific в округе Тайбей. Коммерческая эксплуатация началась в июне 2002 г., позволяя держателям карт оплачивать проезд на такси, покупать лотерейные билеты и оплачивать покупки в магазинах и супермаркетах. Девять национальных банков участвуют в данной системе, управляя средствами, эмитируя карты и обрабатывая платежи по ним. Карта Mondex использует стандартный формат EMV со встроенным микрочипом. Многофункциональные карты позволяют хранить средства для использования как в офлайн-режиме, так и в онлайн-режиме. Суммы могут пополняться на карте через различные типы устройств Mondex либо через Интернет. Имеется максимальный лимит пополнения карты в размере 10 000 тайваньских долларов (295 долл. США). По состоянию на сентябрь 2003 г. банки выпустили около 250 000 карт Mondex, при этом количество магазинов, принимающих данную карту, составило 3500. Среднее количество ежедневных операций составляет 215 на общую сумму 1486 долл. США, таким образом, средняя сумма каждой операции составляет 7 долл. США.

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

**Система E-SUN e-Coin.** Данная система является исключительно сетевой системой SVC, разработанной и эксплуатируемой национальным банком E-SUN. Она была запущена в феврале 2003 г. для предоставления клиентам возможности онлайн-платежей, позволяя им осуществлять онлайн-платежи на небольшие суммы через виртуальный банковский счет, открытый через Интернет в банке E-SUN. Денежные средства хранятся на сервере банка E-SUN, а не на микрочипе. Клиенты могут использовать электронные “монеты” для покупки цифровых продуктов, оплаты игр, покупок в электронных магазинах или участия в электронных аукционах. Электронные “монеты” являются разновидностью электронных денег. Средства могут пополняться через банкоматы, интернет-банки, мобильные банки или магазины. Максимальная сумма пополнения составляет 10 000 тайваньских долларов (295 долл. США). По состоянию на сентябрь 2003 г. количество потребителей, имеющих данную карту, составило около 88 000, а количество магазинов, в которых она принимается, — 110. В день в среднем совершается 350 операций на сумму 1470 долл. США, таким образом, средняя сумма операции составляет 4,2 долл. США.

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

**Система FISC-Интернет-банк.** Данная система была введена в действие компанией FISC в феврале 1999 г. с целью предоставления банкам и операторам новой сервисной платформы для обеспечения доступа к банковским услугам физическим и юридическим лицам через Интернет. В настоящее время 39 финансовых учреждений участвуют в данной системе, и около 2000 конечных пользователей зарегистрировались к сентябрю 2003 г. В день совершаются в среднем 234 операции на общую сумму 414 172 долл. США, таким образом, средняя операция составляет 1770 долл. США. Доля рынка платежей, совершаемых через Интернет, по отношению ко всем безналичным платежам в 2002 г. составила 0,002%.

Это сетевая система, использующая SET-стандарты. Она была разработана для предоставления банковских услуг через Интернет, позволяя клиентам получать сертификаты и цифровые подписи через Интернет для круглосуточного осуществления операций по переводу средств, оплаты налогов, совершения покупок и прочих платежей. Конечные пользователи должны получить личные цифровые подписи от Тайваньского управления сертификации (TiCA). После этого они могут оплачивать счета из дома или из офиса. По каналам Интернета потребители могут использовать компьютеры или иные терминалы для соединения с интернет-магазинами для совершения покупок с использованием кредитных карт или соединиться с финансовыми учреждениями для перевода средств, осуществления онлайн-платежей, запроса балансов, межбанковских переводов и платежей на сумму не более 2 млн. тайваньских долларов (58 823 долл. США) за одну операцию. Операции, совершенные после 15.30, проводятся следующим рабочим днем.

**Система FISC-мобильный банк.** Данная система была запущена компанией FISC в июне 2001 г. для предоставления банкам и операторам новой сервисной платформы для банковских услуг с использованием мобильных средств связи. Тринадцать финансовых учреждений принимают участие в данной системе на настоящий момент, и к концу сентября 2003 г. в ней зарегистрировалось около 70 000 конечных пользователей. Среднее количество ежедневных операций составляет 504 на сумму 517 330 долл. США, таким образом, каждая операция в среднем совершается на сумму 1179 долл. США. Доля рынка платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, по отношению к общей сумме безналичных платежей в 2002 г. составила около 0,001%.

Услуги по доступу к банковским операциям с использованием мобильных средств связи могут рассматриваться как мобильный банкомат, так как их эксплуатация и регулирование очень схожи с банкоматами. На самом деле система FISC-мобильный банк является совместным предприятием с банками для анализа и определения требований, а также установления стандартов безопасности и эксплуатационных правил для предотвращения злоупотреблений и защиты информации о клиентских операциях. Система включает в себя большинство абонентов мобильной связи, таким образом устраняя проблемы взаимодействия между участниками и увеличивая экономию издержек. Через данную систему клиенты могут осуществлять межбанковские переводы средств, запрашивать балансы с помощью простого приложения, предоставляемого операторами телефонной связи, для SIM-карты системы FISC-мобильный банк.

**Система электронных чеков TCH.** Тайваньский клиринговый центр (TCH) запустил данную систему 29 сентября 2003 года. Ее разработка была начата центральным банком в декабре 2000 г. для удовлетворения потребностей электронной коммерции, для увеличения эффективности платежных систем и для предоставления платежных альтернатив для деловых операций. На данный момент Банк Hwa Nan является ведущим участником в данной системе, к которой в ближайшее время планируют присоединиться 13 национальных банков, десять из которых являются крупнейшими эмитентами чеков.

Электронный чек является виртуальным векселем, имеющим все атрибуты и функции бумажного чека. Имеется три типа электронных чеков и векселей: электронные векселя, электронные тратты и электронные чеки. В рамках РК1 электронный чек использует симметричные и асимметричные криптографические алгоритмы для генерирования электронных подписей и сертификатов для онлайн-идентификации личности, невозможности отмены операции и целей сохранности данных. Технологии кодирования и декодирования также применяются при передаче сообщений через Интернет в целях обеспечения конфиденциальности данных. Сообщения имеют единый формат, изложенный Банковской Ассоциацией в расширяемом языке разметки (XML). В приложениях электронный чек может удовлетворять потребности электронной коммерции и увязывать бухгалтерские процедуры с прямой обработкой. Система также может использоваться для доставки счетов в приложенных файлах, эмиссии сертификатов или подтверждения заказов.

Права и обязательства сторон, относящиеся к электронным чекам, основаны на законах об электронных подписях в электронной коммерции и о договорных инструментах. Они учитываются в правилах для финансовых учреждений, участвующих в обмене электронными чеками, и в стандартных договорах по применению электронных чеков.

#### **4. Меры банковской политики**

##### **4.1. Меры банковской политики в области развития электронных денег**

Если электронные деньги не обладают всеми свойствами наличных денег, то есть надежной и стабильной ценностью, низкими издержками, анонимностью, удобством, безусловной безотзывностью и неконвертируемостью, их невозможно использовать для замены национальной валюты, выпускаемой центральным банком.

Электронные деньги на Тайване находятся на ранних стадиях развития, и их широкое распространение может занять длительное время — и еще больше времени займет их становление в качестве платежного инструмента, которому доверяет население. Более того, надежность, воплощенная в центральном банке, не может быть легко повторена теми банками или учреждениями, которые занимаются эмиссией электронных денег в течение короткого периода времени. Даже с учетом этого быстрые изменения в информационных технологиях могут когда-нибудь сделать электронные деньги более конкурентоспособными и более приемлемыми для населения. Как только электронные деньги станут основной валютой будущего, они могут вызвать далеко идущие последствия для роли и функций центрального банка, например, в плане снижения доходов от сеньоража, уменьшения эффективности реализации денежно-кредитной политики, усиления административного бремени на платежные и расчетные системы; затруднения поддержания стабильного обменного курса валюты.

Для противодействия этим проблемам банки на Тайване обязаны получить одобрение компетентных органов, прежде чем эмитировать карты, на которых могут храниться средства. Компетентные органы должны установить правила для процедуры утверждения и управления данной эмиссии после консультаций с центральным

банком. Министерство финансов приняло нормативы, регулирующие утверждение эмиссии карт для хранения средств банками, 8 октября 2001 года. Согласно этим нормативам небанковские учреждения не могут эмитировать электронные средства в форме карт для хранения средств, а банки имеют право эмитировать карты для хранения средств и, таким образом, принимать вклады. Это расценивается как деятельность по приему депозитов, которые застрахованы согласно положениям Статьи 4 закона о страховании депозитов. Банк должен депонировать резервы в центральном банке в соответствии с коэффициентами резервирования, установленными для депозитов до востребования. Кроме того, банки-эмитенты обязаны с января 2002 г. сообщать ежемесячные данные по электронным деньгам в центральный банк.

В соответствии с этими положениями центральный банк производит выездные ревизии банков, эмитирующих электронные средства, и концентрируется на надежности основ системы, включая организационную структуру, системы информационных технологий, контроль безопасности, защиту от подделки, деловые и операционные правила, внутренний аудит и контроль, управление рисками, бухгалтерские процедуры и договорные взаимоотношения с магазинами, принимающими карты. Если лицензированный банк не выполняет установленные нормативы или пытается осуществлять рискованные операции, центральный банк должен будет принять (или обязать к этому банк) быстрые действия по исправлению ситуации, а также наложить, если требуется, санкции.

Для целей управления и сбора статистики центральным банком банк, занимающийся эмиссией международных карт для хранения средств (то есть номинированных в иностранной валюте), должен посылать ежемесячные отчеты в центральный банк до 10-го числа месяца, следующего за отчетным. Эти ежемесячные отчеты должны содержать следующую информацию: общее количество эмитированных карт, общая сумма средств на картах, уплаченные суммы, количество карт в обращении, сумма средств на картах, находящихся в обращении, и данные о количестве терминалов. Все иностранные валюты должны быть конвертированы в доллары США.

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

Объем платежей, совершаемых с применением мобильных средств связи и Интернета, растет. В настоящее время 39 банков предлагают услуги по доступу к банковским операциям через Интернет, а тринадцать банков предоставляют доступ к банковским услугам через мобильные средства связи. На рынках ценных бумаг 79 брокерских фирм предлагают онлайн-размещение заказов. Клиенты на Тайване могут теперь совершать операции с ценными бумагами через Интернет, осуществлять переводы, получать информацию и доступ к онлайн-аукционам. Эти платежные нововведения позволяют совершать банковские операции в любое время, в любом месте и любым способом. Для целей электронной коммерции банки создали стратегический альянс с другими провайдерами прикладных услуг (ASP) для перекрестных продаж или слились с другими учреждениями для увеличения доли рынка и сокращения издержек, что позволило им занять достойное место на рынке финансовых услуг.

Появляющиеся платежные инновации могут изменить отношение потребителей к хранению денег и вылиться в коренные преобразования платежных методов, которые могут изменить осуществление денежно-кредитной политики, увеличить бремя пруденциального надзора и подорвать стабильность финансовой системы. Учитывая эти факторы, тайваньские власти пристально наблюдали за последними инновациями в сфере платежей, а именно электронными деньгами и платежами через Интернет.

Для создания надежного правового базиса для электронной коммерции тайваньские власти провозгласили следующие регулирующие нормативы, которые составляют основы для проведения онлайн-операций через Интернет:

- Критерии безопасности и менеджмента для электронных банковских операций, проводимых финансовыми учреждениями (май 1998 г.). Эти критерии призваны установить минимальные требования для контроля безопасности банковских операций, а именно симметричные и асимметричные криптографические алгоритмы, известные под аббревиатурами DES и RSA соответственно. Они служат для управления такими рисками, как изменение или дублирование информации, отказ от операций и взлом систем. При проведении электронных банковских операций банки обязаны принимать превентивные меры по защите важных данных и процессов в ходе использования компьютерных, сетевых или интернет-каналов. Эти меры должны приниматься для удовлетворения требований конфиденциальности, сохранности, подтверждения подлинности, невозможности отказа от операций и избежания дублирования.
- Стандартное соглашение о предоставлении услуг в области банковских услуг, предоставляемых через компьютеры или Интернет (май 1999 г.). Данное соглашение служит типовым договором для банков, желающих предоставлять своим клиентам электронные банковские услуги.
- Закон об электронных подписях в электронной коммерции, изданный 14 ноября 2001 г. и вступивший в силу 1 апреля 2002 года. Он основан на трех принципах — отсутствие дискриминации, равнозначность функций

и технологический нейтралитет: для того чтобы придать юридическую силу электронным документам, а электронным средствам информации — тот же юридический статус, что и бумажным. Данный закон также применяется для предотвращения возможных незаконных действий, но не для воспрепятствования творческим намерениям, другими словами, он не содержит положений, которые налагают излишнее бремя на технологические инновации.

- Указания по защите прав потребителей в электронной коммерции (ноябрь 2001 г.). Эти указания укрепляют закон о защите прав потребителей в части, касающейся потребителей услуг через Интернет.

В настоящее время государственные органы выдают лицензии только банкам, имеющим реальные помещения и опытный аппарат управления. Таким образом, все электронные банковские операции на Тайване являются продолжением или расширением существующих банковских услуг. Возможность получения одобрения на создание самостоятельных виртуальных банков может быть рассмотрена в будущем. Власти требуют от банков наличия физических помещений для целей осуществления пруденциального надзора. Наличие офисного помещения позволяет клиентам делать запросы или подавать жалобы, а банки получают возможность проверки личности клиентов в соответствии с действующими законами и нормативными актами.

## Танзания, Объединенная Республика

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

Система Tembo на основе карт является первой и единственной электронной системой, внедренной по всей стране. Она была запущена в ноябре 2002 г. и пользуется популярностью. Хотя система эксплуатируется одним коммерческим банком, держателю карты не нужно иметь счет в этом банке. Данная карта является многофункциональной смарт-картой, которая может использоваться в розничных магазинах, банкоматах, а также в качестве удостоверения личности для владельцев счетов в банке-эмитенте.

В отношении общих юридических условий банк-эмитент использует форму заявления и применяет условия и обязательства, которые должны выполняться как клиентами, так и организациями торговли. В настоящее время карта не имеет мультивалютной или международной функциональности.

Карта может пополняться в любом отделении банка-эмитента через банкоматы, кассы или POS-терминалы. За каждое пополнение карты с банковского счета взимается комиссия в размере 0,25 долл. США, а за пополнение с использованием наличных — 0,50 долл. США. Также за снятие наличных взимается 0,50 долл. США. Так как данная система эксплуатируется одним коммерческим банком, клиенты, не имеющие счетов в данном банке, платят другие комиссионные: за пополнение счета до 1000 долл. взимается 0,75 долл. США и 0,50 долл. США — за каждый дополнительный доллар, вносимый на карту; за снятие наличных в банке клиенты, не имеющие счетов, платят 0,75 долл. США и 0,50 долл. США — при проведении этой операции через POS-терминал.

Организации торговли должны платить 15 долл. США за каждую карту (каждая организация торговли получает по две карты на один POS-терминал) и абонентскую плату в размере 25 долл. США в месяц за POS-услуги. Организации торговли могут выдавать наличные денежные средства клиентам за дополнительную плату, не превышающую 5 долл. США. Кроме того, организации торговли должны платить комиссию каждый раз, когда они сгружают данные об операциях с терминалов на свои счета, причем размер комиссии не зависит от сумм.

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

В настоящее время сетевые или программные продукты в Танзании отсутствуют.

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

В настоящее время в Танзании не имеется платежных систем, использующих Интернет или мобильные средства связи.

### 4. Меры банковской политики

В ответ на инициативы коммерческих банков в январе 2002 г. Банк Танзании издал указания по внедрению и эксплуатации подлежащих аудиту электронных платежных систем с использованием платежных карт в Танзании.

Кроме того, в сентябре 2000 г. Комитет по гармонизации восточноафриканских платежных систем принял эти указания с некоторыми изменениями для использования в отношении электронных платежных систем, не подлежащих аудиту. Указания главным образом определяют условия для лицензирования и регулирования электронных платежных продуктов и систем в восточноафриканских странах.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** В обеих директивах указано, что:

- эмитенты электронных денег обязаны предоставлять центральному банку статистику о сумме внесенных и использованных электронных средств в своих периодических финансовых отчетах;
- возмещение хранимых сумм может осуществляться только по номиналу в национальной валюте, выпускаемой центральным банком, по его первому требованию;
- все электронные платежные продукты, номинированные в национальной валюте, должны расцениваться как депозиты до востребования. В связи с этим электронные деньги должны эмитироваться в обмен на национальную валюту или высоколиквидные активы, одобренные центральным банком;
- центральный банк сохраняет все права на использование названия национальной валюты (танзанийский шиллинг) в любых электронных платежных системах в любой период времени (то есть как в ходе испытаний, так и в ходе нормальной эксплуатации этих систем);
- эмитенты карт обязаны предоставлять центральному банку информацию относительно эмитированных карт в течение 24 часов по требованию. Это не только помогает центральному банку собирать статистические данные для отслеживания ситуации с электронными деньгами, но и контролировать риски;
- системы должны иметь средства обеспечения достаточной и надежной информации для отслеживания и контроля за объемом и скоростью обращения электронных денег в экономике.

**Общие правовые вопросы.** Конкретного законодательства, регулирующего электронные платежные системы, не существует. Однако Банк Танзании издал указания по введению и эксплуатации электронных платежных систем с возможностью аудиторского контроля в Танзании. Изменения, внесенные в Закон о Банке Танзании 2003 г., дают ему полномочия по регулированию платежных систем (включая описываемые здесь инструменты).

В данных указаниях указывается, что:

- системы не должны нарушать законы о договорах, несостоятельности, защите прав потребителей, банковском деле или иные относящиеся к ним законные акты;
- права и обязательства центрального банка и прочих участников должны быть четко, полно и понятно определены<sup>21</sup>;
- система должна определять механизм арбитража и разрешения конфликтов, который применим как в пределах страны, так и за границей;
- адекватная система регулирования должна быть реализована для предотвращения отмывания денег и прочих преступных действий.

Основными проблемами, остающимися в отношении новых продуктов, являются правовое признание электронных документов. Предпринимаются усилия по изменению и принятию законов.

**Вопросы безопасности.** Директивы требуют наличия четких мер по управлению рисками, которые приемлемы для центрального банка, и соблюдают принципы управления рисками национальной платежной системы. В частности, должно быть указано, каким образом оператор системы будет предоставлять центральному банку информацию, относящуюся к рискам, которая позволит оценивать, контролировать и отслеживать все риски, связанные с платежными системами.

В силу вышеуказанных причин Банк Танзании будет рассматривать финансовые учреждения в качестве эмитентов электронных денег, так как они напрямую подпадают под действие регулирующих нормативов центрального банка, что облегчит управление рисками.

Критерии, используемые Банком Танзании для определения адекватности мер безопасности электронных платежных продуктов, будут включать требования к операторам этих систем по получению одобрения от центрального банка, с последующими инспекциями со стороны центрального банка для обеспечения соблюдения требований регулирующих нормативов.

Банк Танзании не рассматривал возможность привлечения третьей стороны для сертификации аспектов безопасности электронных платежных продуктов. Если возникнет вопрос по безопасности продуктов, разработанных за границей, прежде чем выдать одобрение, Банк Танзании рассмотрит систему и определит, имеются ли какие-либо проблемы в сфере безопасности, которые податель заявления обязан решить.

В отношении рисков безопасности, которые несут провайдеры услуг по обработке платежей, конкретные стратегии не были сформулированы. Однако различные риски, присущие продуктам и их эксплуатации, являются факторами, которые могут повлиять на возможные будущие стратегические решения.

---

<sup>21</sup> То есть должны быть изложены доступным языком, понятным всем участникам системы.

**Вопросы платежной системы.** Указания разрешают только коммерческим банкам участвовать в системах клиринга и взаиморасчетов по электронным платежным продуктам. Центральный банк является расчетным агентом для операций с электронными деньгами.

Система должна обеспечивать окончательный расчет в течение не более 24 часов после того, как платежное поручение поступило в банковскую систему.

**Вопросы надзора.** Как уже было указано выше, Банк Танзании издал указания, касающиеся электронных продуктов и систем. Указания определенно гласят, что на данный момент только подлежащие аудиту электронные платежные системы с использованием платежных карт разрешены в Танзании.

Однако центральные банки Восточно-Африканского сообщества издали совместные директивы для лицензирования и регулирования электронных платежных систем и продуктов в Восточной Африке. Эти директивы включают в себя как подлежащие, так и не подлежащие аудиту электронные платежные продукты и услуги.

Директивы гласят, что центральный банк обязан создать условия для лицензирования электронных платежных продуктов и систем. Только учреждения, за которыми осуществляются надзор и регулирование со стороны центрального банка, могут подавать заявки на предоставление электронных платежных продуктов и систем.

**Вопросы контроля.** Директивы гласят, что Банк Танзании, являясь регулирующим органом банковской отрасли, должен выполнять определенную роль и нести определенную ответственность за поддержку развития всех разрешенных в стране межбанковских электронных платежных систем, основанных на платежных картах и подлежащих аудиту. Эти функции включают в себя, помимо прочего:

- регулирование продуктов в области электронных денег и систем в области электронных денег на основе карт;
- разработку стратегии и директив, необходимых для внедрения подобного рода систем.

**Вопросы правоприменения.** Директивы требуют, чтобы Банк Танзании:

- создал совместно с правительством необходимую юридическую базу поддержки подобных систем вообще и законов, касающихся электронных переводов средств в частности. Банк также должен помогать в выработке соглашений и механизмов для разрешения конфликтов;
- принял меры по управлению рисками, которые относятся к мошенническим действиям, а также иные меры, которые могут быть необходимы для защиты этих систем. В связи с этой задачей центральный банк рекомендует, чтобы все участники ознакомились, поняли и внедрили по мере возможности рекомендации, содержащиеся в отчете Группы десяти по поводу управления рисками для электронных банковских операций и электронных сделок<sup>22</sup>.

Электронные платежи, платежные продукты, использующие Интернет и мобильные средства связи, подразумевают наличие свойств, которые могут сделать их привлекательными для отмывания денег. Однако никаких конкретных мер по предотвращению отмывания денег и мошенничества в контексте электронных денег, платежных продуктов, использующих Интернет и мобильные средства связи, принято не было.

**Вопросы трансграничного характера.** Директивы по лицензированию и регулированию электронных платежных систем и продуктов в Восточной Африке содержат указания по международным аспектам электронных платежных операций.

**Прочие вопросы.** Директивы требуют, чтобы:

- системы удовлетворяли международно принятым стандартам и признанной практике для облегчения национальной и международной совместимости электронных продуктов и устройств для их считывания;
- оператор должен учитывать воздействие введения подобного рода систем на малоимущие слои населения, не имеющие доступа к банковским услугам и проживающие в сельской местности, которые составляют значительный процент населения страны.

Директива также гласит, что должен иметься четкий бизнес-план, который, помимо прочего, содержит общий план реализации, стратегии по автоматизации и расширению возможностей. Основными вопросами, которые должны рассматриваться в плане по расширению возможностей, являются:

- подготовка местного персонала для использования электронных платежных продуктов, механизмов обработки и управления рисками;
- организационное развитие, включая структуры, процессы, а также использование, насколько возможно, произведенных капиталовложений;

<sup>22</sup> Базельский комитет по банковскому надзору, Управление рисками в электронных банковских и электронных платежных операциях (Базель, март 1998 г., BS/97/122).

- субконтрактирование по мере надобности реализации технических решений;
- создание условий для поступательного развития;
- надлежащие схемы для подбора и сохранения персонала для снижения операционного риска.

Кроме того, директивы требуют того, чтобы план реализации каждой системы включал в себя обязательный этап контролируемого тестирования.

## Тонга

В финансовой системе Королевства Тонга отсутствуют какие-либо виды электронных денег.

## Тринидад и Тобаго

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

На Тринидаде и Тобаго традиционные инструменты, такие как наличные деньги, чеки, дебетовые и кредитные карты, остаются основным методом розничных платежей. Однако наблюдается рост использования электронных платежей.

Один из коммерческих банков ввел карту с хранимой стоимостью VISA Travelmoney для зарубежных поездок. В настоящее время карта эмитируется только в долларах США. Клиент вносит сумму на карту и получает доступ к средствам на следующий день. Карта защищена PIN-кодом и может пополняться держателем карты в любом отделении банка. Всего выдано около 1800 карт данного вида.

Одно из министерств Тринидада и Тобаго недавно внедрило электронную платежную систему, использующую предоплаченные карты. Студенческая карта VISA Electron предназначена для использования получателями стипендий на покупку учебников. Планируется, что 60 000 карт, на каждую из которых внесено 1000 тринидадских долларов, будут выданы в 2003 году.

Предоплаченные карты также выдаются телефонной компанией для оплаты звонков с домашних и мобильных телефонов. Эти карты продаются по всей стране.

### 2. Меры банковской политики

Центральный банк не участвует напрямую в развитии инструментов электронных денег. Эта область остается в ведении коммерческих банков и других учреждений. Продолжается проведение реформы системы клиринга и платежных взаиморасчетов, в рамках которой внедряется архитектура новой платежной системы, поддерживающей возрастающий поток электронных операций. Центральный банк также формулирует свои задачи по надзору за всеми платежными системами.

## Турция

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

Одной из недавно внедренных электронных платежных систем в Турции является карта **Kampüs Karti** (карта для студенческих городков), выпускаемая банком Vakif. Это пополняемая многофункциональная предоплаченная смарт-карта, проходящая тестовые испытания в университетском городке Трабзона.

Is Bankası начал тестовые испытания проекта в своем головном офисе и в университете в Анкаре. Смарт-карты, выпускаемые банком, имеют встроенный чип, на котором можно хранить средства и личную информацию о держателе. Карты используются для покупки товаров в автоматах розничных продаж и позволяют держателям получать доступ на закрытые территории. Деньги можно переводить на карту через банкоматы банка.

Помимо банков, муниципалитеты некоторых крупных городов, таких как Стамбул, Анкара и Измир, выпускают "умные" билеты для общественного транспорта, имеющие форму предоплаченных карт с магнитными полосами или встроенными чипами.

Имеются также иные виды предоплаченных карт, такие как телефонные карты и карты оплаты за газ. Телефонные карты используются по всей стране, а карты оплаты за газ — только в нескольких крупных мегаполисах.

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

В Турции по состоянию на конец июня 2003 г. в обращении находились 17 001 962 кредитные и 37 507 581 дебетовая карта. Помимо обычных кредитных карт, большинство банков Турции выпускает кредитные карты, которые можно использовать только для платежей, совершаемых через Интернет. Эти кредитные карты не имеют магнитных полос или встроенных чипов и дают возможность пользователям изменять кредитный лимит по мере необходимости с использованием Интернета или по телефону.

Большинство банков Турции предоставляют банковские услуги с доступом через Интернет или по телефону, что позволяет их клиентам совершать большинство операций, обычно совершаемых в отделениях. Причинами этого являются желание привлечь новую клиентуру, снизить операционные издержки и нагрузки на отделения. Эти услуги включают предоставление широкого спектра информации о банковских счетах клиентов, процентных ставках, позволяют осуществлять переводы между счетами, платежи RTGS между банками, платежи по кредитным картам, оплату счетов за коммунальные услуги, инвестиционные операции (покупать и продавать акции на Стамбульской фондовой бирже, вкладывать средства в инвестиционные фонды, операции по обратному выкупу и т.д.). Некоторые банки предоставляют своим корпоративным клиентам разнообразные услуги с использованием Интернета.

Один из банков (Is Bankasi) имеет 1 249 712 клиентов, получающих доступ к банковским операциям с использованием Интернета и телефона. 17 247 605 банковских операций на общую сумму 5,225 млрд. долл. США были осуществлены по этим каналам за первые пять месяцев 2001 года.

Банк Yapi Kredi Bankasi совместно с оператором GSM Turkcell разработал проект **Mobil Ödeme** (мобильные платежи), который использует мобильные телефоны и Интернет. Клиенты, которые совершают покупки на веб-сайтах, участвующих в проекте, направляют платежные поручения в банк-эмитент, используя свои мобильные телефоны. Клиент завершает операцию, используя банковский код подтверждения, направляя SMS на свой мобильный телефон. Is Bankasi также разработал проект совершения платежей через мобильные телефоны с использованием SMS.

Несколько банков Турции начали использовать технологии 3-D Secure. Например, Is Bankasi имеет 2500 клиентов 3-D Secure, совершивших операции на 5600 долл. США за сентябрь 2003 года.

## 3. Меры банковской политики

Центральный банк Турции (СВТ) не участвует напрямую в развитии электронных денег, оставляя этот вопрос в ведении коммерческих банков и Ассоциации банков Турции. СВТ принимает участие только в решении проблем с взаиморасчетами, выступая в этом случае в роли органа надзора.

### Уругвай

В Уругвае не было зарегистрировано инноваций в области электронных денег.

### Фиджи

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

Продукты в области электронных денег на основе карт и сетевые/программные продукты в области электронных денег не получили развития на Фиджи.

Из пяти банков в стране три выпускают кредитные и дебетовые карты.

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

ANZ Banking Group Limited предлагает услуги интернет-банкинга на Фиджи. Два крупных банка — ANZ и Westpac — предлагают услуги телефонного банкинга.

Под электронными банковскими операциями, как правило, подразумевается предоставление банковских продуктов и услуг по электронным каналам. Центральный банк Филиппин (Bangko Sentral ng Pilipinas — BSP) в Циркуляре от 5 мая 2000 г. № 240 определяет электронные банковские операции как систему, позволяющую клиентам банков получать доступ к банковским продуктам и услугам с использованием персонального компьютера (путем прямого дозвона с использованием модема или доступа через Интернет) либо мобильного или обычного телефона. Эти продукты и услуги могут включать в себя прием депозитов, кредитование, управление счетами, предоставление финансовых консультаций, электронную оплату счетов, а также предоставление услуг и продуктов в области электронных денег.

Продукты в области электронных денег, как правило, включают в себя продукты в области электронных денег на основе карт с хранимой стоимостью или предоплаченных карт, на которых записывается предоплаченный баланс или сумма, которая хранится на устройстве (например, карте), имеющемся у держателя данного инструмента. Остаток средств, хранимых на устройстве, уменьшается или списывается, когда устройство представляется к оплате.

В отличие от многих существующих одноцелевых предоплаченных карт (предлагаемых, например, телефонными компаниями, провайдерами интернет-услуг, операторами общественного транспорта), электронные платежные продукты предназначены для использования в качестве общего многофункционального средства платежа. Продукты в области электронных денег делятся на три категории: (1) продукты на основе карт; (2) предоплаченные сетевые/программные продукты; (3) устройства доступа.

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

Некоторые филиппинские банки начали внедрять продукты в области электронных денег на основе карт, позволяющие осуществлять розничные платежи и использовать огромный коммерческий потенциал Интернета. Продукты в области электронных денег на основе карт, на которых хранятся средства, обеспечивают способ осуществления розничных платежей, который позволяет переводить средства электронным путем на карту, которая затем может быть использована для совершения покупок на общую сумму, хранящуюся на карте.

В настоящее время на рынке представлены пять карт с хранимой стоимостью, выпущенных четырьмя филиппинскими банками: **Express Cash** Банка Филиппинских островов, **E-ON Electron** банка Unionbank, **FASTcard** банка Equitable PCI Bank, **Cash Card** и **Smart Money** банка Vanco de Oro. Две многофункциональные платежные карты выпускаются небанковскими учреждениями: **PLDT Visa Cash** — карта, выпускаемая телекоммуникационной компанией PLDT, и карта **Mondex**, выпускаемая компанией Mondex Philippines. Платежные системы с использованием платежных карт внедряются на базе Visa Electron, Master Electronic или Ace Arizona — национальной платежной системы с использованием платежных карт.

Карты, на которых могут храниться средства, выпускаемые филиппинскими банковскими учреждениями, являются многофункциональными и пополняемыми. Доступ к ним обеспечивается через банкоматы, POS-терминалы, отделения банков, мобильные телефоны и в скором времени — через Интернет. Суммы, которые можно хранить на картах в филиппинской валюте, составляют от 10 000 до 100 000 филиппинских песо. В настоящее время рассматривается предложение от одного из банков-эмитентов об увеличении лимита до 200 000 филиппинских песо.

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

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

### 3. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика.** Пока использование электронных денег не практикуется широко на Филиппинах, но существует вероятность их более широкого применения и увеличения объемов использования клиентами и организациями торговли, что может повлиять на денежно-кредитную политику в следующих областях: (1) монополия центрального банка на эмиссию национальной валюты; (2) возможности центрального банка по обязательному депонированию части резервных средств коммерческих банков на счетах в центральном банке. Эмиссия национальной валюты и резервные депозиты банков являются основным компонентом обязательств центрального банка и, взятые вместе, формируют базу, с помощью которой центральный банк управляет денежной массой в банковской системе. Любое снижение возможностей центрального банка в этих двух областях представляет серьезную проблему для проведения эффективной денежно-кредитной политики.

Карты с хранимой стоимостью напрямую конкурируют с банкнотами и монетами в сфере совершения розничных платежей и вследствие этого могут снизить наличную денежную массу, находящуюся в обращении. Чрезмерная эмиссия продуктов в области электронных денег также может негативно повлиять на роль денег как единицы расчетов. Кроме того, сетевые/программные продукты в области электронных денег могут негативно повлиять на выполнение центральным банком функции расчетного банка и таким образом подорвать его возможности по управлению денежной массой и резервными счетами банков.

**Общие правовые вопросы и структура регулирования.** В настоящее время не существует закона, регулирующего область электронных денег, Закон от 14 июня 2000 г. № 8792 (закон об электронной коммерции) служит основной правовой базой при осуществлении операций с использованием электронных денег.

Закон о банковских операциях, принятый в мае 2000 г., дает Центральному банку Филиппин правовые основания для регулирования под его надзором использования электронных устройств в деятельности финансовых учреждений, включая предоставление продуктов в области электронных денег и оказания услуг своим клиентам. До принятия этого закона центральный банк пристально отслеживал события, происходящие в области электронных денег, как за рубежом, так и на Филиппинах, особенно обращая внимание на возрастающее количество филиппинских банков, предоставляющих услуги с использованием электронных денег. В то же время органы банковского регулирования прекрасно осведомлены, что предоставление электронных банковских услуг и продуктов в области электронных денег влечет за собой риски, в частности операционные.

В качестве органа банковского надзора и регулирования центральный банк озабочен тем, что давление со стороны конкурентов может заставить банки начать предоставлять электронные банковские услуги без необходимого операционного контроля, что может нанести вред потребителям. Это привело к изданию центральным банком Циркуляра от 5 мая 2000 г. № 240, который явился первым нормативным актом, регулирующим банковские операции с использованием электронных денег на Филиппинах. Новые нормы не регулируют операции, осуществляемые через банкоматы, где уже имеется отработанная технология, а концентрируют внимание на новых банковских услугах, предоставляемых через Интернет, мобильные и обычные средства телефонной связи.

Согласно данному циркуляру банки обязаны получить предварительное одобрение центрального банка на предоставление электронных банковских услуг. Банки, подающие заявки, должны доказать центральному банку, что они имеют систему управления рисками, которая может адекватно оценивать, контролировать и отслеживать риски, возникающие в связи с осуществлением электронных банковских операций.

В Циркуляре от 21 декабря 2000 г. № 269 данные требования были уточнены, предусматривалось ускоренное рассмотрение заявок на предоставление электронных банковских услуг. Согласно пересмотренным процедурам банки, подающие заявки, автоматически получают разрешение на предоставление вышеуказанных услуг с учетом финансовой стабильности и истории соблюдения пруденциальных норм. Банки, получившие такое разрешение, могут сразу предоставлять электронные банковские услуги при условии, что президент банка подтвердил, что минимальные требования по управлению рисками, связанными с продуктами в области электронных денег, удовлетворены. Окончательное одобрение Финансового совета может быть получено после начала предоставления услуг, по мере полного удовлетворения банком требований циркуляра, определяемых в ходе процесса формальной оценки всех требований по контролю за рисками.

По состоянию на 31 марта 2002 г. центральный банк дал разрешение 32 банковским учреждениям на предоставление электронных банковских услуг. Эти разрешения были одобрены согласно Циркуляру № 240 или условно одобрены согласно Циркуляру № 269.

Существуют нормативные акты, регулирующие предоставление электронных банковских услуг, законодательные нормы, регулирующие эмиссию электронных денег, в настоящее время отсутствуют. Возможно, необходимо заново исследовать положения существующих законов, чтобы определить, насколько адекватно они позволяют решать основные проблемы, связанные с электронными деньгами и надзором за эмитентами электронных денег (новый закон о центральном банке, общий закон о банковских операциях и закон об электронной коммерции 2000 г.).

**Вопросы контроля.** Действующие нормативные акты Центрального банка Филиппин (например, циркуляры № 240 и 269), регулирующие электронные банковские операции на Филиппинах, соответствуют изданным Банком международных расчетов Принципам управления рисками в электронных банковских операциях. Данные нормативные акты поощряют банки внедрять системы управления рисками, которые помогут адекватно оценивать, контролировать и отслеживать риски, возникающие при проведении электронных банковских операций.

**Вопросы платежной системы.** Филиппинская Платежная Система валовых расчетов в режиме реального времени (PhilPaSS) была полностью внедрена 5 декабря 2003 г. и включает операции через сеть Megalink<sup>23</sup>.

<sup>23</sup> Это сеть банкоматов, которая дает возможность клиентам снимать или вносить средства, переводить деньги, оплачивать счета, используя свои текущие банковские счета, не заходя в отделения банков и не выписывая чеков.

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

**Avant.** В своем настоящем виде многоцелевая программа электронных денег Avant была запущена в марте 1997 года. Три наиболее крупных финских банка — Nordea, Okobank Group и Sampo Bank — выпускают пополняемые карты с хранимой на них стоимостью. Automatia Rahakortit Oy (Automatia Electronic Purse Ltd) является системным оператором и эмитентом стоимости для незначительного количества небанковских пополняемых карт Avant. Электронные наличные деньги Avant можно загрузить на банковские чип-карты посредством банкоматов “Otto” или через Интернет с использованием карт-ридеров и соответствующего программного обеспечения. Электронные наличные деньги Avant используются при оплате целого ряда услуг: например, за парковку, проезд в общественном транспорте, покупки в киосках и магазинах. В конце 2002 г. в обращении находилось в общей сложности около 900 000 карт, а количество терминалов, принимающих электронные кошельки Avant, составляло приблизительно 6000. В настоящее время все карты Avant являются пополняемыми, так как в конце 2000 г. одноразовые карты были изъяты из обращения. Общее количество платежных операций в течение 2002 г. составляло приблизительно 800 000.

**Matkahuolto.** Это общенациональная программа предоплаченных карт по оплате проездных билетов на общественный транспорт, управляемая Matkahuolto Ltd. Программа предусматривает выпуск таких продуктов, как билеты в электронной форме и карты с общей стоимостью. Необходимо отметить, что Matkahuolto Ltd также предоставляет свою систему и операционные услуги для упомянутых ниже программ Rovaniemi и Seinäjoki Citycard.

**Citycards.** Три национальные программы многоцелевых предоплаченных карт, называемые программами Citycard, были реализованы под торговыми марками Vaasa (Waasa Card), Rovaniemi и Seinäjoki. Карты Citycard можно использовать для оплаты, например, проезда в автобусе и некоторых коммунальных платежей.

**UniCard.** В 1998 г. студенческий союз университета Хельсинки запустил студенческую чип-карту UniCard с функцией электронного кошелька. Электронные деньги на картах UniCard можно использовать для оплаты услуг сервисных провайдеров, принадлежащих студенческому союзу университета Хельсинки, например, в студенческих кафетериях, ресторанах и книжных магазинах. Электронные деньги можно загрузить на чип-карты UniCard посредством терминалов сервисных провайдеров.

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

В настоящее время в Финляндии программные продукты в области электронных денег отсутствуют. Программа Eunet e-cash, которая начала работать в марте 1996 г., закрылась осенью 1998 года.

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

В начале 1990-х годов в Финляндии произошел серьезный банковский кризис. Были закрыты многие филиалы банков, и в то же самое время банки поощряли клиентов, например, посредством ценовой политики, использовать самообслуживание. Сначала клиенты осуществляли кредитовые переводы в жиробанкоматах. В течение последних нескольких лет заметно увеличилось использование услуг интернет-банкинга. Почти всеми банковскими услугами можно воспользоваться через Интернет. Количество заключенных соглашений на предоставление услуг телебанкинга и интернет-банкинга по состоянию на конец 2002 г. составило приблизительно 2,8 миллиона. Количество операций, совершаемых с использованием услуг телебанкинга и интернет-банкинга, в 2002 г. составило приблизительно 145 млн. по сравнению с приблизительно 38 млн. операций в 1998 году. Банковские операции, совершаемые с использованием Интернета, составили приблизительно 25% от всех кредитных операций. Менее 15% кредитовых переводов осуществлялись с использованием обычных платежных документов, в то время как остальные передавались пакетно в электронном виде. Клиенты также могут воспользоваться банковскими услугами, направляя текстовые SMS-сообщения или используя протокол WAP со своего мобильного телефона.

Банки Финляндии разработали безопасное платежное решение для электронной торговли, основанное на предоставлении услуги интернет-банкинга. Когда клиент находится на сайте электронного магазина в целях осуществления покупки, он выбирает опцию интернет-оплаты своего банка и переходит на сайт банка, где он акцептует выставленный счет, после чего с его счета в режиме реального времени происходит списание соответствующей суммы. Денежные средства зачисляются на счет организации торговли также в режиме реального времени. Кроме того, клиенты могут совершать платежи с использованием Интернета, например, используя кредитную карту. С целью безопасного осуществления операций осенью 2003 г. в Финляндии была запущена программа Verified by Visa, которая доступна для клиентов Visa и Visa Electron.

Интернет и мобильные телефоны получили широкое распространение в Финляндии. Следовательно, многие платежные системы были разработаны на базе мобильных средств связи и Интернета. Однако мобильные платежные системы используются недостаточно широко. В дополнение к банковским услугам небанковские учреждения также начали предоставлять услуги по осуществлению платежей. В некоторых системах клиент открывает клиентский счет и переводит на него деньги со своего банковского счета. После этого он может оплачивать покупки, например, направляя текстовое SMS-сообщение или путем набора сервисного номера. Другая возможность состоит в оплате покупок с использованием мобильного телефона. Некоторые системы позволяют клиенту совершать платежи с использованием дебетовой или кредитной карты. В настоящее время область платежей с использованием мобильных телефонов быстро развивается и не представляется возможным опровергнуть, какие из существующих программ будут более востребованы в перспективе.

#### **4. Меры банковской политики**

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

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Размер неиспользованной стоимости электронных денег Avant незначителен. Однако объем неиспользованных электронных денег Avant, выпущенных банками, включен в денежные агрегаты. Кроме того, к программе в области электронных денег Avant предъявлялись требования в отношении отчетности, и в начале 1998 г. Automatia предоставляла соответствующие данные ежемесячно. В будущем маловероятно, что произойдет какое-либо существенное замещение наличных денег электронными деньгами. Таким образом, влияние электронных денег на сеньораж вряд ли будет существенным.

**Общие правовые вопросы.** Директивы об электронных деньгах 2000/46/ЕС (о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег) и 2000/12/ЕС (касающейся занятия и осуществления предпринимательской деятельности кредитных учреждений) были реализованы в Финляндии в феврале 2003 г. посредством принятия пересмотренного закона о кредитных учреждениях (Закон 69/2003).

Полномочия законодательных органов в отношении электронных денег разделены: Министерство юстиции управляет общей правовой структурой, например, уголовным кодексом и вопросами защиты потребителей, а Министерство финансов занимается некоторыми конкретными правовыми вопросами, например, законодательством в отношении банковской деятельности. Центральный банк и Управление по финансовому контролю обычно представлены в рабочих группах, рассматривающих нормы в отношении банковской деятельности, но сами они не обладают законодательной властью.

**Вопросы безопасности.** Органы власти Финляндии не установили конкретные критерии оценки функций безопасности программ в области электронных денег. Функции безопасности финских платежных систем были разработаны банками-участниками, а не установлены органами власти.

В мае 2003 г. ЕЦБ опубликовал доклад EMSSO, в котором рассматриваются цели достижения безопасности программ в области электронных денег на основе общих критериев методологии. В будущем это может повлиять на надзор в Финляндии.

**Информация об эмитенте.** Исходя из положения директивы об электронных деньгах осуществлять деятельность по выпуску электронных денег в Финляндии было разрешено только контролируемым учреждениям. Пересмотренный закон о кредитных учреждениях создает нормативно-правовую базу для нового типа кредитного учреждения, платежной организации, которая имеет право на выпуск электронных денег и оказание платежных услуг.

**Вопросы платежной системы.** Программы в области электронных денег не испытывали проблем в отношении осуществления клиринга и расчетов.

**Вопросы надзора.** Банк Финляндии отвечает за осуществление надзора за платежной системой Финляндии. Automatia направляет ежемесячные отчеты, содержащие некоторые соответствующие данные о программе в области электронных денег Avant, а в Банке Финляндии ежегодно проводятся совещания по вопросам осуществления надзора. Automatia также должна немедленно сообщать Банку Финляндии о любых сбоях в работе программы в области электронных денег Avant.

**Вопросы контроля.** Согласно закону о кредитных учреждениях Управление по финансовому контролю наделено полномочиями по осуществлению контроля за всеми эмитентами электронных денег.

**Вопросы правоприменения.** Уголовный кодекс Финляндии содержит положения о борьбе с мошенничеством с использованием платежных средств и деятельности по отмыванию денег (769/1990, главы 32 и 37). Кроме того, в Финляндии существуют два правовых акта, касающихся борьбы с деятельностью по отмыванию денег (583/1994 и 68/1998). В Финляндии также применяется законодательство ЕС.

**Трансграничные вопросы.** В настоящее время в Финляндии не используются иностранные программы в области электронных денег, а аналогичные финские программы не используются за пределами самой Финляндии.

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

**Общие правовые вопросы.** Закон о кредитных учреждениях включает определение платежной организации. Учреждения, оказывающие платежные услуги, например, платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, рассматриваются как платежные организации.

**Вопросы безопасности.** Органы власти Финляндии не установили конкретные критерии оценки безопасности платежных программ в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета. Как было указано ранее, функции безопасности финских платежных систем были разработаны сервисными провайдерами, а не установлены органами власти. Управление по финансовому контролю выпустило принципы и стандарты в отношении, например, информационной безопасности и планов непрерывной работы, которые также применяются к платежным организациям, так как они являются кредитными учреждениями.

**Вопросы платежной системы.** В области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, не отмечалось каких-либо проблем с проведением клиринга и расчетов.

Для большинства программ статистическая информация об использовании платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, недоступна.

**Надзор и вопросы контроля.** Банк Финляндии ответственен за осуществление надзора за платежной системой Финляндии, а Управление по финансовому контролю — за контроль за индивидуальными сервисными провайдерами.

**Вопросы правоприменения.** Уголовный кодекс Финляндии содержит положения по борьбе с мошенничествами с использованием платежных средств и деятельностью по отмыванию денег (769/1990, главы 32 и 37). Кроме того, в Финляндии существуют два правовых акта, касающихся борьбы с деятельностью по отмыванию денег (583/1994 и 68/1998). В этих вопросах в Финляндии также применяется законодательство ЕС.

**Трансграничные вопросы.** Если программы применяются в Европейском союзе, то используется принцип свободного движения услуг. Граждане также могут использовать глобальные платежные услуги, совершаемые с использованием Интернета, например, программа PayPal в Финляндии функционирует на основе использования Интернета.

## **Франция**

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

Среди трех конкурирующих программ, внедренных в 1997 г. (Moneo, Modeus и Mondex), Moneo является единственной во Франции действующей значимой программой в области электронных денег на основе карт.

**Moneo** поддерживается компанией BMS (Billétique Monétique Services), акционерами которой являются основные кредитные учреждения страны, транспортные компании и технологические фирмы. BMS отвечает за концепцию, коммерческое развитие и функционирование программы Moneo и работает в сотрудничестве с SFPMEI (Société financière du porte-monnaie électronique interbancaire), которая выпускает электронные деньги, а также собирает и управляет средствами, полученными в качестве встречных средств в процессе выпуска. SFPMEI также определяет нормы безопасности (технические и организационные) для программы и контролирует постоянное соблюдение программой этих инструкций. Это гарантирует всем держателям электронных денег погашение их электронной стоимости. В сентябре 1999 г. SFPMEI получила лицензию кредитного учреждения.

Используя эту единую структуру выпуска, банки снижают затраты на клиринг и мероприятия по осуществлению контроля, а также совместно используют необходимый опыт в области безопасности, конкурируя в области структуры оплаты и сервисных пакетов.

Moneo базируется на технологии GeldKarte, что является результатом продолжительного сотрудничества с Groupement des cartes bancaires "CB" (межбанковский орган, который отвечает за французскую платежную программу в области электронных денег на основе карт) и его контрагентом ZKA (Zentraler Kreditausschuss) в области взаимодействия электронных кошельков.

Однако Moneo имеет некоторые специфические функции, включая автономную загрузку платежного средства с использованием POS-терминалов. В основном Moneo выпускает традиционные дебетовые карты с микропроцессором и приложения в виде электронных кошельков; оба платежных инструмента используются для со-

вершения платежей. Но электронные кошельки также могут выпускаться в качестве приложений на карте, которая не содержит приложение дебетовой карты: в этом случае карта может быть связана с банковским счетом держателя карты (Moneo bleu) или использоваться без его применения (Moneo vert). В случае, когда электронный кошелек не связан со счетом, он считается на предъявителя. Клиентами BMS являются главным образом держатели банковских карт.

Впервые Moneo была запущена в основных провинциальных городах. В ноябре 2002 г. она была реализована в Париже, а ее дальнейшее продвижение было запланировано на конец 2003 года. BMS делает акцент в своей деятельности на поставках оборудования организациям торговли, которые используют мелкую разменную монету, а также парковочных счетчиков, торговых автоматов и автоматов по продаже билетов. В среднесрочной перспективе BMS рассмотрит возможность реализации CEPS (Common Electronic Purse Specifications — общие спецификации электронного кошелька) и предоставления клиентам возможности совершения операций через Интернет с использованием Moneo.

В июне 2003 г. использовалось более 1,1 млн. электронных кошельков, при этом с использованием каждого электронного кошелька совершались приблизительно три операции в месяц в 95 000 торговых точках, а средняя сумма каждой операции составляла 3,7 евро.

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

Поскольку данные программы были разработаны главным образом для осуществления платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, указанная тема будет обсуждаться в следующем разделе.

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

**Платежи, совершаемые с использованием Интернета.** Учитывая тот факт, что рынок платежей с использованием Интернета развивается и его потенциальный размер еще не определен, а также то, что за последние годы многие программы оказались невостребованными, разработка платежных инструментов продвигается медленно. В настоящее время многие разработчики платежных инструментов использовали традиционные платежные инструменты и существующую межбанковскую инфраструктуру расчетов, выбирая программные решения с целью сокращения своих издержек по капиталовложениям.

Тем не менее некоторые программы, разработанные для осуществления дистанционных платежей, появились наряду с развитием электронной торговли. Эти программы стремятся соответствовать таким критериям, как удобство, стоимость и безопасность для клиентов. На техническом уровне можно провести различие между платежными инструментами, которые являются полностью программными, и решениями, которые используют аппаратное обеспечение.

**Программные схемы.** Среди программных решений существуют такие, которые состоят из онлайн-передачи, либо номера дебетовой карты, или номера “виртуальной” карты, которая, как правило, ограничена одной операцией. В настоящее время вариант онлайн-передачи является наиболее широко используемым, но проект “e-Carte Bleue”, поддерживаемый Groupement Carte Bleue, увеличил доступность варианта передачи номера дебетовой карты или номера “виртуальной” карты (85 000 пользователей по состоянию на конец июня 2003 г.).

Программные решения также включают платежные инструменты на основе:

- Виртуальных кошельков (например, программа Moneytronic, поддерживаемая Caisse d’Epargne). Они имеют форму счетчика на дисплее на интернет-сервере, который подсчитывает общее количество пользовательских баллов лояльности или электронных денег. Кошелек можно пополнять, используя традиционные платежные инструменты (например, кредитовый перевод).
- Агрегаторов/посредников (например, программа w-NA, поддерживаемая France Télécom). Это решение типа киоска, в котором провайдер доступа в Интернет или телекоммуникационный оператор взимает плату с пользователей Интернета за товары или услуги, приобретенные через Интернет.

Эти платежные инструменты, в частности, разработаны для проведения микроплатежей.

**Аппаратные схемы.** Среди них — платежные инструменты, использующие технологию смарт-карт с целью защиты посредством безопасной аппаратной среды конфиденциальных данных, передаваемых через Интернет (номер карты, информация о держателе карты и т.д.). Эта среда может принимать различные формы. Во Франции примерами такой среды являются:

- Аутентификационные устройства на базе ридеров смарт-карт, например, устройства, предлагаемые Xiring, которые позволяют идентифицировать держателя карты перед совершением платежей. Groupement des cartes

bancaires участвует в европейском проекте FINREAD (спецификация для безопасного ридера смарт-карт, подключенного к ПК). Эти решения еще не реализованы во Франции, за исключением приложений типа B2B.

- Аутентификационные устройства на базе использования мобильного телефона (держатель карты получает SMS-сообщение на свой мобильный телефон и должен на него ответить, чтобы подтвердить платежное поручение). Caisse d'Epargne's Id-tronic основана на этом принципе в рамках программы Verified by Visa.

**Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи.** Во Франции рынок платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, вероятно, будет развиваться в течение следующих нескольких лет, но его развитие происходит медленнее, чем ожидалось.

**Микроплатежи: киоски.** В глобальном масштабе можно выделить три типа программ по осуществлению платежей с использованием мобильных средств связи, при этом все программы основаны на принципе киоска: голосовые, SMS и WAP/интернет-киоски. Программы разработаны для совершения микроплатежей и не требуют какого-либо оборудования, помимо обычного GSM-телефона.

В модели киоска оператор мобильной связи обеспечивает доступ к услугам, разработанным сервисными провайдерами, аккумулирует денежные средства, получаемые от клиента в счет оплаты за доступ, и переводит часть этих средств сервисным провайдерам, оставляя остаток в качестве вознаграждения за свои услуги.

**Голосовые киоски.** Клиент получает голосовой доступ к услугам после набора короткого телефонного номера. Голосовые киоски предоставляют доступ к широкому спектру услуг, например, прогнозу погоды, а также и к услугам домашнего банкинга и домашнего брокера. Оператор включает оплату за услуги связи в счет клиента (Audiotel).

**SMS.** Услуги могут предлагаться в форме SMS. Они основаны на отношениях запрос/подтверждение предоставления услуги клиенту провайдером услуги (например, биржевые котировки). Некоторые из предоставляемых SMS-услуг могут быть дополнительно оплачиваемыми, оплата включается оператором в счет за пользование услугами телефонной связи. Во Франции существует общая платформа для всех операторов — SMS+.

Использование SMS-сообщений увеличилось за последние несколько лет, особенно это касается проведения некоторых типов микроплатежей.

**WAP, киоски i-mode.** Плата за услуги, доступ к которым происходит с использованием WAP, может взиматься аналогично схеме взимания платы за предоставление услуг киоска. В этом случае провайдеры услуг пытаются использовать интерактивность, обеспечиваемую этой технологией. Оператор как провайдер доступа и сервисный провайдер участвуют в доходах.

Voisugues, SFR и Orange реализовали такие программы. Orange создала WAP-киоск в сотрудничестве с w-NA, которая получила лицензию финансового учреждения.

**Макроплатежи.** В области макроплатежей некоторые программы, основанные на более сложных технологиях, оказались невостребованными (мобильные телефоны с двойным слотом: "Paiement CB sur mobile") или, возможно, не будут использоваться (технология двойного чипа и т.д.).

Ожидается, что WPKI-программы будут иметь широкое применение в ближайшие годы в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, и в других областях. Фактически некоторые платежные инструменты, например, кредитовые переводы или прямое дебетование, могут дематериализоваться в такую инфраструктуру PKI. Orange и SFR работают над экспериментальными WPKI-решениями.

## 4. Меры банковской политики

### 4.1. Меры банковской политики в области развития электронных денег

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** В настоящее время не ожидается, что развитие электронных денег окажет существенное влияние на реализацию денежно-кредитной политики. Существует необходимость проведения тщательного мониторинга в области развития программ, поскольку это может привести к существенному сокращению баланса центрального банка с одновременным сокращением денежной базы и размера обеспечивающих ликвидность операций. Однако возможность погашения электронных денег — принцип, изложенный в Директиве 2000/46/ЕС о занятии, осуществлении и надзоре за предпринимательской деятельностью учреждений в сфере электронных денег, — будет гарантировать сохранение спроса на деньги центрального банка как на средство осуществления окончательных межбанковских расчетов.

Поскольку важно поддерживать равные для всех учреждений-эмитентов условия, Банк Франции придерживается мнения, что право на выпуск электронных денег должны иметь только кредитные учреждения (в соответствии с рекомендациями, представленными ЕЦБ в Докладе об электронных деньгах 1998 г.). Это — наиболее приемлемое решение, так как к кредитным учреждениям применяются требования по резервированию

средств и они являются правомочными контрагентами центрального банка, имея прямой доступ к кредитным ресурсам центрального банка. Директива 2000/46/ЕС должна способствовать созданию особой категории кредитных учреждений с определенными видами деятельности и конкретной пруденциальной структурой.

**Общие правовые вопросы.** Директивы ЕС 2000/28/ЕС и 2000/46/ЕС, которые устанавливают структуру для выпуска электронных денег, были адаптированы к французскому законодательству через реализацию в ноябре 2002 г. Регламента CRBF (Comité de la réglementation bancaire et financière) № 2002-13.

Указанным регламентом устанавливаются общие требования, применяемые к эмитентам электронных денег: вводится определение понятия электронных денег, приводятся условия их использования и оплаты, а также устанавливаются требования по предотвращению деятельности по отмыванию денег и мошенничества. Кроме того, регламент предусматривает пруденциальную структуру для эмитентов электронных денег.

**Вопросы безопасности.** Жесткая конкуренция между банками в области электронных кошельков ввиду существующих проблем безопасности подтолкнула Банк Франции к тому, чтобы обязать эмитентов электронных денег составить формальный список минимальных функциональных требований к продуктам в области электронных денег. К работе по определению функциональных требований к продуктам в области электронных денег были привлечены эксперты по информационной безопасности в банковской области и в области электронных денег на основе смарт-карт.

Для достижения целей безопасности политика Банка Франции состояла в обеспечении равных условий для различных проектов, взаимного признания процесса оценки и контроле за тем, чтобы оценка выполнялась квалифицированными и независимыми лабораториями. Для соблюдения упомянутых критериев были созданы требования на языке стандарта ISO 15408, которые обычно именуется "Общие критерии".

В отношении Мопео были опубликованы два способа защиты; ими установлены требования к безопасности на стадии испытания и на стадии широкого распространения. Требования к безопасности также были установлены для системы в целом. Они явились стимулом к принятию инициативы EMSSO Евросистемы (Цели достижения безопасности систем электронных денег), которая была опубликована Европейским центральным банком в мае 2003 года. Доклад EMSSO служит справочным документом для проведения надзора за программами в области электронных денег национальными центральными банками Евросистемы.

**Информация об эмитенте.** Статус институтов электронных денег определен в Директивах ЕС 2000/28/ЕС и 2000/46/ЕС, которые были адаптированы к французскому законодательству посредством реализации в ноябре 2002 г. Регламента CRBF № 2002-13.

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

**Меры безопасности в отношении пользователей и средств борьбы с мошенничеством.** Закон о повседневной безопасности, который вступил в силу 15 ноября 2001 г., стремится к достижению баланса в отношении сокращения убытков от мошенничества между эмитентами и держателями карт. Законом регулируется область совершения онлайн-платежей, осуществляемых посредством обмена информацией о номере карты ее держателя: фактически Закон устанавливает принцип, в соответствии с которым держатель карты не несет ответственности за мошенническое использование платежной карты другим лицом.

Закон также устанавливает более жесткие меры наказания за мошенничество с использованием платежных инструментов, в частности, за раскрытие конфиденциальной информации, особенно в Интернете, и за использование оборудования, нарушающего работу платежной системы при совершении операций с использованием таких платежных инструментов, как банковская карта, или иных платежных инструментов. Согласно статье 40 Закона к вышеуказанным нарушениям применяются такие меры наказаний, как тюремное заключение сроком на 7 лет, а также штраф в размере 750 тыс. евро.

**Укрепление роли Банка Франции в отношении надзора.** Законом о ежедневной безопасности определяется надзорная роль Банка Франции в области безопасности осуществления расчетов с использованием платежных инструментов, нормы закона предоставляют Банку Франции большую свободу действий в соответствии со следующей поправкой.

"Банк Франции должен обеспечивать безопасность платежных средств, помимо банкнот и монет, в соответствии с определением статьи L311-3, и уместность применимых к ним стандартов. Если Банк Франции считает, что данные платежные средства являются недостаточно безопасными, он может рекомендовать эмитенту принять все необходимые меры с целью повышения уровня безопасности указанного платежного средства. Если эмитент не последует этим рекомендациям, то Банк Франции имеет право после проведения наблюдения за данным эмитентом опубликовать отрицательное мнение о его деятельности в официальном бюллетене". Вышеуказанная функция надзора Банка Франции также применяется к платежам, совершаемым с использованием мобильных средств связи и Интернета.

При исполнении своих обязанностей Банк Франции проводит экспертную оценку и запрашивает у эмитента или другой ответственной стороны всю необходимую информацию о платежных инструментах и терминалах, а также связанных с ними технических средствах.

**Информация об эмитенте.** Во Франции инструменты, используемые для совершения безналичных платежей, имеют высокобезопасную правовую структуру. В частности, только кредитные учреждения имеют право выпускать платежные средства и управлять ими, что рассматривается как совершение банковских операций.

На уровне ЕС был затронут вопрос о возможности рассматривать предоплаченные карты, предлагаемые операторами телекоммуникационной связи и предназначенные для совершения покупки товаров и услуг третьей стороны, в качестве электронных денег при биллинге и, таким образом, требовать статуса кредитного учреждения, как это определено в Директиве 2000/46/ЕС.

**Вопросы надзора.** Одной из составляющих надзорной функции Банка Франции является обеспечение безопасности электронных платежных инструментов. Для целей обеспечения безопасности в отношении других платежных инструментов, применяемых при совершении расчетов с использованием мобильных средств связи и Интернета, Банк Франции намерен:

- проводить анализ соответствующих угроз в отношении систем безопасности;
- определить цели минимальной безопасности, которым должны соответствовать системы безопасности (один из возможных подходов заключается в составлении “профиля защиты” в соответствии с определением, содержащимся в Общих критериях, на основе анализа угроз для пользователей и услуги);
- проводить мониторинг с целью обеспечения соответствия реализации вышеупомянутым минимальным целям безопасности. В отличие от других задач для реализации данного намерения необходимо осуществлять сбор статистической отчетности.

Для успешного выполнения своих задач Банк Франции полагается на поддержку межбанковских органов. Межбанковские органы играют важную роль в определении технических стандартов, обеспечивая их правильное применение и поддерживая безопасность платежных инструментов. Банки, например, определяют степень защиты веб-сайтов интернет-банкинга.

## Хорватия

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

В настоящее время в Хорватии отсутствуют программы в области электронных денег, которые проходили бы пилотные испытания или реализовывались. По данным центрального банка, в стране не рассматривается возможность внедрения продуктов в области электронных денег на основе карт.

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

В Хорватии отсутствуют сетевые/программные продукты в области электронных денег, которые проходили бы пилотные испытания или реализовывались. По данным Национального банка Хорватии, внедрения данных продуктов не планируется.

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

#### 3.1. Определения и область применения

Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, сформированные в виде платежных инструкций, быстро развиваются и приобретают все большую значимость.

Наиболее распространенными платежами с использованием Интернета являются платежи, осуществляемые через систему онлайн-банкинга, которая быстро заменяет традиционные платежные инструкции в частном и бизнес-секторе. Онлайн-банкинг в Хорватии нацелен на внедрение новых стандартов безопасности и технологий, включая PKI-технологии и электронно-цифровую подпись платежных распоряжений с использованием смарт-карт.

Осуществление покупок в сети магазинов электронной торговли с использованием Интернета становится более популярным, хотя такой рост незначителен по сравнению с электронным банкингом. В настоящее время широкое распространение получили магазины электронной торговли, развиваемые организациями торговли, которые предлагают своим клиентам возможность совершать покупки в их сети в дополнение к уже существующим.

вующим традиционным способам совершения покупок. Наряду с сетью магазинов электронной торговли функционируют такие организации торговли, которые предлагают клиентам размещать заказы посредством Интернета как единственного средства совершения покупок. Интернет используется для размещения заказов, а платежи осуществляются с использованием дебетовых или кредитных карт или по факту поставки. Если электронный магазин организован интернет-провайдером, для клиентов также существует возможность совершения платежей посредством списания средств с текущего счета клиента, открытого у интернет-провайдера.

Использование мобильных телефонов в Хорватии для ввода платежных инструкций в платежную систему посредством каналов связи возможно при осуществлении платежей на небольшие суммы, например, при оплате за парковку, билетов в театр и кино, цветов и т.д., когда оплата производится посредством списания денежных средств с текущего счета клиента, открытого для операций с использованием мобильного телефона или со счета по учету денежных средств с использованием предоплаченной карты.

Компании мобильной связи проводят пилотное испытание проекта, который позволил бы пользователям передавать платежные инструкции с использованием мобильного телефона и совершать оплату, используя дебетовую или кредитную карту. Это уже возможно при оплате счетов за пользование мобильным телефоном.

Что касается инноваций в области дебетовых и кредитных карт, American Express запустила в Хорватии новую карту American Express blue card со встроенным смарт-чипом. Компания Croatian Telecom предоставляет новую услугу для безопасной авторизации в режиме онлайн-платежей, совершаемых через Интернет с использованием дебетовых и кредитных карт.

### **3.2. Вопросы, которые предстоит решить**

Некоторые основные национальные интернет-провайдеры и организации торговли внедрили программу электронных магазинов. Почти все банки предлагают своим клиентам услуги электронного банкинга.

В двух хорватских компаниях мобильной связи платежи с использованием мобильных телефонов либо уже осуществляются, либо проходят пилотные испытания или находятся на стадии разработки.

Программы основаны на национальной валюте — хорватской куне — и не имеют никаких трансграничных функций.

## **4. Меры банковской политики**

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

Так как электронные деньги в Хорватии не используются, центральному банку еще предстоит решать вопросы в отношении электронных денег. Информация об электронных деньгах будет включена в платежную статистику.

В Хорватии были предприняты некоторые меры по решению вопросов в области электронных денег. Например, в законодательной области в январе 2002 г. был введен закон об электронно-цифровых подписях.

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

Платежи, осуществляемые с использованием мобильных средств связи и Интернета, незначительны по сравнению с традиционными платежами, и Национальному банку Хорватии предстоит рассмотреть вопросы в отношении вышеупомянутых платежей.

Информация о платежах, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета, будет включена в платежную статистику согласно новому статистическому плану центрального банка.

В Хорватии отсутствуют статистические данные о платежах с использованием электронных денег, Интернета или мобильных средств связи.

## **Чешская Республика**

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

В Чешской Республике функционирует только одна программа в области электронных денег на основе карт, управляемая банком FUNCHIP и насчитывающая 800 000 активных карт. Небанковские эмитенты планируют введение некоторых других программ в области электронных денег на основе карт, например, электронных билетов на общественный транспорт или электронных кошельков для использования студентами на территории их университетских городков.

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

В Чешской Республике не представлено сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

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

Некоторые банки Чешской Республики предлагают своим клиентам различные услуги дистанционного банкинга. Эти программы работают через удаленный доступ к счету клиента. В настоящее время центральный банк не располагает подробной информацией об этих многочисленных программах.

Вплоть до конца 2002 г. в Чешской Республике работали три системы микроплатежей с использованием Интернета. Они были основаны на платежах розничным организациям торговли через их веб-сайты или виртуальным универсальным магазинам. Провайдеры предлагали так называемый виртуальный кошелек, загруженный стоимостью заранее полученных денег. В конце 2003 г. провайдеры прекратили свою деятельность вследствие нового закона, который вступил в силу с января 2003 года.

В стране также существуют три оператора мобильной связи, которые предлагают:

- каналы для передачи данных банкам, называемые GSM-банкинг (банковское приложение установлено на SIM-карте телефона);
- возможность своим клиентам выбирать с использованием мобильного телефона товары или услуги, предлагаемые партнерами оператора. Операторы мобильной связи расплачиваются со своими партнерами за эти товары или услуги (возможно, раз в месяц) и проводят расчеты со своими собственными клиентами (в случае с предоплаченным счетом мобильного телефона соответствующая стоимость вычитается, в случае с кредитной оплатой стоимость включается в регулярную выписку по счету).

## 4. Меры банковской политики

Закон № 124/2002 о переводах денежных средств, электронных платежных инструментах и платежных системах (закон о платежной системе) вступил в силу с 1 января 2003 года. Этот закон реализует несколько правовых норм ЕС.

Согласно требованиям закона о платежной системе предприятия, не имеющие статус банков, могут выпускать инструменты электронных денег только с предварительного согласия Чешского национального банка. Для целей управления денежно-кредитной политикой и для статистического учета предприятия, выпускающие инструменты электронных денег, должны уведомлять Чешский национальный банк об объеме электронных денег, выпущенных в течение предыдущих шести месяцев, и количестве инструментов электронных денег, выпущенных по состоянию на 30 июня и 31 декабря каждого календарного года.

Помимо этого, Чешский национальный банк выпустил Типовые условия для выпуска и использования электронных платежных инструментов. Эти условия не имеют статуса нормативного акта, а являются скорее рекомендациями, разработанными для защиты держателей электронных платежных инструментов (реализация Рекомендации ЕС 97/489).

Вся деятельность в области электронных платежей находится на начальной стадии развития, а объем платежей незначителен, что не представляет проблемы в отношении денежно-кредитной политики и сеньоража или клиринговых и расчетных систем.

## Чили

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

В настоящее время в Чили не зарегистрировано инноваций в отношении продуктов в области электронных денег на основе карт.

### 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

За последние несколько лет программы с использованием Интернета были существенно усовершенствованы. Программы с использованием мобильных средств связи востребованы незначительно. Единственная программа с использованием мобильных средств связи, которая до настоящего времени прошла испытания, позволяет осуществлять покупки очень ограниченного набора продуктов через торговые автоматы. Тем не менее для этой сферы деятельности не рассматривается возможность осуществления регулирования, и она также не подлежит регулированию со стороны центрального банка или Управления по контролю за банками и финансовыми учреждениями.

Информация о развитии инноваций, например, систем безопасности 3-D или электронных чеков, отсутствует. Онлайн-кредитные переводы и прямое дебетование происходят в контексте интернет-доступа клиентов банков к текущим счетам. Эти операции совершаются в форме простых платежных поручений, которые впоследствии обрабатываются вручную операционистами банка. Онлайн-операции невозможны, так как законодательство, разрешающее использование электронно-цифровых подписей, еще не одобрено. Законодательство, которым предполагается урегулировать данные вопросы, обсуждается в Конгрессе. Осуществление платежей в режиме реального времени невозможно. Тем не менее было зарегистрировано резкое увеличение количества платежных систем с использованием дебетовых карт.

Управление по контролю за банками и финансовыми учреждениями ввело некоторые регулятивные требования в отношении операций, совершаемых посредством передачи сообщений с использованием банкоматов, коммутационных панелей и т.д. Ниже приводятся некоторые из этих требований:

- Услуги должны предлагаться на основе договора между банком и его клиентом, в котором должны быть четко определены права и обязанности каждой стороны.
- Используемые системы должны обеспечивать регистрационные, контрольные и резервные файлы для каждой операции, с тем чтобы позже можно было проверить эти операции. Информация должна содержать дату, время, содержание сообщения, идентификацию операторов, эмитентов и т.д.
- Профиль безопасности, предлагаемый системой, должен обеспечивать тайну и конфиденциальность, а также доступ к выполнению операций только уполномоченным лицам.

### 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Отсутствуют статистические данные о развитии в области электронных денег. Исследования о влиянии продуктов в области электронных денег на сеньораж также отсутствуют.

**Общие правовые вопросы.** Далее содержится краткий обзор действующих норм.

**Эмитент продуктов в области электронных денег на основе карт.** Только банки имеют право выпускать продукты в области электронных денег на основе карт. Для такой деятельности необходимо получить разрешение центрального банка. Законодательными нормами, изданными центральным банком, регулируются все многоцелевые программы на основе карт. Эмитент карты несет ответственность за установление правовых отношений с организациями торговли.

**Оператор.** Банки и компании, деятельность которых заключается исключительно в эксплуатации продуктов на основе карт, имеют право оказывать данные услуги после получения разрешения центрального банка. Другие учреждения, не имеющие статус банков, обязаны соблюдать требование о минимальном размере капитала приблизительно в 650 тыс. долл. США.

**Область применения.** Продукты в области электронных денег на основе карт могут использоваться только внутри страны.

Ниже указаны некоторые дополнительные аспекты регулирования:

- Организации торговли — участники системы должны иметь электронные устройства, позволяющие им работать в режиме онлайн.
- Законодательными нормами центрального банка регулируются все системы, использующие предоплаченные карты.
- Эмитенты предоплаченных карт должны подписывать договор со своими клиентами. Держатель карты не может отменить платежное поручение при использовании карты.
- Договор должен гарантировать условия конфиденциальности и безопасности доступа к системе.
- Информация о внесении любых изменений в договор должна быть доведена до сведения держателя карты за 30 дней.

- Администратор системы может оказывать услуги более чем одному эмитенту предоплаченной карты.
- Если предоплаченная карта имеет приблизительную стоимость до 80 долл. США, идентификация держателя карты не требуется.
- На использование неперегружаемых карт не требуется заключения договора между эмитентом и клиентом.
- Эмитенты и администраторы системы должны отчитываться о своей работе перед центральным банком.
- На основе доклада центрального банка Контрольное управление может применять разнообразные штрафные санкции, включая приостановку или аннулирование разрешения на выпуск карт.

**Вопросы безопасности.** См. выше раздел 3.

**Информация об эмитенте.** Только банки имеют право выпускать продукты на основе карт. Для этого им необходимо получить разрешение центрального банка.

**Вопросы надзора.** Надзор за данными продуктами входит в сферу ответственности Контрольного управления. Область надзора такова: центральный банк издает общие правила, а Контрольное управление разрабатывает более конкретные нормы и осуществляет надзор за операционными и прочими рисками, связанными с данными продуктами.

**Вопросы контроля.** Контрольное управление издало предписание в отношении некоторых практик управления рисками, в частности, в отношении операционного и технологического рисков как части более общей практики оценки управления банками. Оцениваются факторы, которые угрожают операционной непрерывности, безопасности процедур и качеству информации, требуемой для полноценного развития их деятельности.

## Швеция

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

В стране существует одна платежная система с использованием карт, принадлежащая трем крупнейшим шведским банкам, выступающим в роли эмитентов (Nordbanken, Sparbanken, S-E Banken). Эти три банка занимают 75% всего шведского рынка банковских карт и выступают в качестве эмитентов и эквайеров. Хотя данные банки используют одинаковые технологии, они конкурируют друг с другом, выпуская собственные карты. Внутрибанковские системы имеют общие стандарты, например, все терминалы Cash принимают карты, выпущенные любым из трех банков. Более того, все терминалы с функцией приема наличных денежных средств могут использоваться держателями карт вне зависимости от банка-эмитента.

Платежная система на основе карт называется в Швеции **Cash Card**. Используется технология по лицензии системы Proton. Система использует тройную защиту DES и запатентованную систему динамического управления ключами; платежи совершаются менее чем за полсекунды. Система была создана в соответствии со спецификациями, заданными Europay, MasterCard и VISA и продвигается в качестве замены наличных денег для платежей на небольшие суммы (менее 15 долл. США). В настоящее время ее невозможно использовать для сетевых платежей.

Система Cash Card работает следующим образом. Пользователь регистрируется в банке-эмитенте в момент покупки карты, что подразумевает идентификацию его личности. Карта является персональной — только зарегистрированный пользователь имеет законное право на ее использование. Пользователь получает PIN-код, который используется при пополнении карты. Карты можно пополнять в отделениях банков или через специальные банкоматы. Система допускает совершение анонимных операций, так как пользователям не нужно удостоверять свою личность при осуществлении покупок. Однако банки имеют всю документацию, отслеживающую операции, совершенные с использованием карт. Это возможно благодаря увязыванию карт с «теневыми» счетами, через которые все единицы Proton проходят клиринг и взаиморасчеты между банками организации торговли и банками-эмитентами, а операции, связанные с этими платежами, регистрируются. Эта мера безопасности позволяет банкам-эмитентам обнаруживать мошеннические операции и подделки. Операции осуществляются в офлайн-режиме. Связь между POS-терминалом и банком-эмитентом для подтверждения операции не требуется. Система не позволяет переводить средства на другие карты. Проценты по остаткам средств на смарт-картах держателям карт не выплачиваются.

Система была запущена по всей стране в 1998 году. Первоначально Cash Card работала как самостоятельный продукт. В результате первой оценки рынка использования карт, проведенной через несколько месяцев после ее запуска по всей стране, был сделан вывод, что функция Cash будет использоваться шире, если она будет установлена на многофункциональной карте. Вследствие этого три банка, участвующие в ассоциации Cash, интегрировали технологию Proton в свои банковские продукты в области электронных денег на основе карт.

Коммерческие ассоциации отреагировали менее позитивно вскоре после запуска проекта. Они не могли прийти к согласию с разработчиками проекта в отношении установления уровня оплаты услуг, особенно в части распределения затрат и комиссионных между банками и организациями торговли. Некоторые из банков-эмитентов ответили на это путем изменения структуры оплаты своих услуг, а также ввели льготный период для организаций торговли. Их целью являлось увеличение количества точек, принимающих карты, и, таким образом, появление стимулов для держателей карт использовать данную технологию.

В настоящее время 41 000 терминалов принимает платежи через систему Cash. Количество многофункциональных карт Cash Card, выпущенных в обращение, составило 4 200 000. Однако Cash Card все еще не применяется повсеместно в Швеции, и в последнее время даже снизились темпы роста. В течение 2002 г. количество операций в системе Cash составило 0,9 млн. по сравнению с 1,5 млн. в 2001 г. и 2,9 млн. в 2000 году. Общая сумма покупок, совершенных в рамках системы Cash, составила 3,6 млн. долл. США.

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

В настоящее время в Швеции не планируется введение сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

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

Семьи, имеющие доступ к Интернету, составляют в Швеции 60%. Данный высокий уровень распространения Интернета содействовал быстрому продвижению доступа к банковским услугам через Интернет. В настоящее время электронные банковские услуги являются серьезным каналом услуг, которым пользуется значительная часть как корпоративных, так и индивидуальных клиентов. В 2002 г. количество клиентов, использующих электронные банковские услуги, составило свыше 4 млн., что является довольно высоким показателем, принимая во внимание тот факт, что население Швеции насчитывает менее 9 млн. человек.

Электронные банковские услуги все еще используются главным образом в качестве нового метода доступа к традиционным платежным операциям. Схема обработки платежей не претерпела существенных изменений. Розничные платежи, как имеющие отношение к Интернету, так и все остальные, не могут осуществляться в режиме реального времени. Однако клиринговая платформа, используемая Банковской жиросистемой (BGC), шведским национальным клиринговым центром, допускает несколько циклов клиринга и взаиморасчетов за один день. Хотя развитие электронных банковских операций оказало воздействие на традиционные платежные услуги, оно также содействовало повышению уровня автоматизации. Увеличение степени автоматизации платежей произошло главным образом в области банковских переводов. Большинство переводов осуществлялось по электронным каналам связи еще до появления Интернета. Многие корпоративные клиенты банков уже использовали электронную передачу файлов. Индивидуальные клиенты не имели такой возможности, пока не стали предоставляться электронные банковские услуги. В 2002 г. почти 30% от общего количества переводов и 16% от суммы переводов осуществлялось через Интернет.

С 1997 по 1999 г. все крупные шведские банки ввели систему электронного выставления счетов в качестве дополнительной информационной посреднической услуги, связанной с банковскими переводами, осуществляемыми через Интернет. Две различные системы, E-giro и E-faktura, управляемые двумя разными банковскими консорциумами, возникли на первом этапе. Эти системы не были совместимыми и очень медленно завоевывали популярность среди корпоративных и индивидуальных клиентов. В мае 2002 г. две системы заключили соглашение о совместимости, что способствовало согласно информации от управляющих ими банков более широкому распространению их использования за последние месяцы. В настоящее время системами электронного выставления счетов пользуются около 140 компаний, выставяющих счета. Уровень использования клиентами таких систем остается очень низким. Только 0,01% от общей суммы банковских переводов была осуществлена через электронные системы выставления счетов.

В 2002 г. два из четырех крупнейших шведских банков запустили новые системы для безопасного осуществления платежей с использованием карт через Интернет. Одна из систем использует соглашения о стандартах 3-D Secure компании VISA и Secure Payment Application компании MasterCard. Другая система опирается на внутрибанковские разработки, но планирует внедрить данную систему на основе стандарта 3-D Secure в 2004/2005 годах. Никакой информации по поводу платежных систем с использованием платежных карт систем пока не сообщалось. Однако обе системы были запущены недавно и еще не достигли каких-либо значительных объемов. Некоторые из крупных банков также обеспечивают доступ к цифровым рынкам в рамках своих услуг, предоставляемых через Интернет. В ассоциированных онлайн-магазинах покупки можно оплачивать, используя те же защищенные методы, которые используются для доступа к электронным банковским услугам. Как плательщик, так и получатель платежа должны иметь счет в одном и том же банке; сам платеж осуществляется в форме внутрибанковского перевода. Системы цифровых рынков, предлагаемые различными банками, несовместимы. Таким образом, каждый онлайн-магазин должен открыть счета в разных банках, предлагающих эти услуги, если он хочет охватить всю потенциальную клиентуру.

Некоторые из крупных банков также запустили услуги по электронной идентификации (e-ID) для своих клиентов в 2002 году. Хотя изначально они и не являлись платежными приложениями, эти услуги в конечном итоге можно использовать для осуществления платежных операций. Услуга e-ID представляет цифровую подпись и сертификат, которыми индивидуальные и корпоративные клиенты могут пользоваться в ходе взаимодействия с государственными органами, например, налоговыми или социального обеспечения. Таким образом, клиенты, используя услуги e-ID, могут заполнять налоговые декларации или заявления на отпуск по уходу за больными детьми через Интернет. Эти системы основаны на PKI. Некоторые из крупнейших банков сотрудничают в рамках одной из данных систем. Техническим поставщиком данной системы выступает BGC. Однако каждый банк несет ответственность в рамках закона за свои сертификаты.

#### 4. Меры банковской политики

**Вопросы контроля.** Шведское управление финансового надзора Finansinspektionen постоянно проводит переговоры с банками, участвующими в системе Cash Card. Управление получило всю необходимую информацию о системе для ее одобрения до запуска. Так как только банки на данный момент участвуют в системах электронных платежей, этот вид деятельности подпадает под надзор Finansinspektionen. Банки также сотрудничают с Finansinspektionen для оценки операционных рисков продуктов и услуг, предоставляемых через Интернет.

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Шведский центральный банк осуществил собственные расчеты в рамках анализа, проведенного CPSS по поводу потерь сеньоража. Основные вопросы, относящиеся к электронным деньгам, обсуждались в Riksbank на ранних стадиях их развития. В 1997 г. Riksbank опубликовал отчет об электронных деньгах, в котором содержались выводы, полученные в результате внутреннего анализа и обсуждений. В этом документе рассматривается возможность изменения процедур реализации денежно-кредитной политики в том случае, если электронные деньги вытеснят из употребления банкноты настолько, что это приведет к сокращению баланса центрального банка. Riksbank считает, что волноваться по этому поводу не стоит. Процедуры реализации денежно-кредитной политики не зависят от размера баланса, и центральный банк располагает мерами противодействия сокращению своего баланса. То же относится и к возможной потере сеньоража, чему также можно противостоять с помощью конкретных мер в том случае, если потери увеличатся. Riksbank не располагает планами по самостоятельной эмиссии электронных денег. Статистические данные по электронным деньгам уже включаются в общую денежную статистику.

**Вопросы деятельности провайдера.** См. раздел “Вопросы надзора”.

**Вопросы правоприменения.** Шведская позиция подчеркивает важность отсутствия в электронных платежных системах характеристик, которые могут содействовать преступной деятельности, а также соблюдения этими системами норм Директивы по отмыванию денег.

**Вопросы платежной системы.** Электронные платежи и платежи через Интернет проходят клиринг и взаиморасчеты через те же обычные каналы и в соответствии с теми же процедурами, что и прочие розничные платежи.

**Вопросы трансграничного характера.** Швеция считает, что открытый доступ к международным операциям должен осуществляться в соответствии с принципами единого рынка, кроме тех случаев, когда имеются серьезные и обоснованные причины для их ограничения.

## Швейцария

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

Банки Швейцарии внедрили систему, основанную на технологии Proton, которая называется CASH, в январе 1997 года. Осенью 1997 г. Швейцарская почтовая служба присоединилась к системе и ввела карту Postcard CASH. В то же время банковская сеть банкоматов (Bancomat) и сеть Швейцарской почтовой службы (Postomat) объединили свои системы. В отношении системы CASH обе сети обеспечивают полностью совместимые возможности пополнения карт. С момента запуска системы в 1997 г. установка терминалов в магазинах происходила постепенно. Систему CASH продвигает компания Multipay (Швейцария), которая раньше называлась Europay (Швейцария), а оператором является Telekurs Card Solutions (ранее называлась Telekurs Payserv). Максимальная сумма, которую можно внести на карту клиента в любой момент, составляет 300 швейцарских франков. Швейцарские банки являются эмитентами средств, хотя балансы хранятся на централизованном объединенном счете CASH (объединенный счет CASH был создан в форме партнерства, в соответствии с условиями которого отдельные банки-участники взяли на себя обязательства по долгам совместно и каждый в отдельности). Комиссионные имеют следующую структуру: организации торговли платят 0,7% от суммы платежа плюс 0,01—0,02 швейцарского франка за совершение операции.

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

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

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

**EBPP.** Система EBPP предназначена для проведения платежных операций, которые в настоящее время используют бумажные счета и квитанции, в электронной и безбумажной форме. На данный момент действуют две системы EBPP: yellowbill для расчетов между компаниями и физическими лицами, и PayNet — для расчетов между юридическими лицами.

**Yellowbill.** Yellowbill является EBPP-системой, предлагаемой подразделением по финансовым услугам Швейцарской почтовой службы Postfinance. Yellowbill была разработана Postfinance и Yellowworld AG, другим дочерним подразделением Швейцарской почтовой службы. Yellowbill была запущена в феврале 2002 года.

В настоящее время Yellowbill позволяет осуществлять расчеты только между компаниями и физическими лицами. В будущем планируется введение возможности расчетов между юридическими лицами. Postfinance ожидает значительный рост использования услуг Yellowbill. Yellowbill принимает платежи в швейцарских франках и евро, однако не допускает осуществления международных платежей. Максимальная комиссия составляет 0,7 швейцарского франка за операцию.

Что касается аспектов безопасности системы Yellowbill, то счета выставляются через защищенный канал (FTP или HTTPS) в Yellowbill. Данные могут быть зашифрованы. Клиент заходит в систему через свое электронное банковское приложение, использующее обычные меры безопасности (128-разрядный ключ, имя пользователя и пароль). Для получения счета клиент должен располагать номером электронного счета.

**PayNet.** Telekurs Holding получила задание от своих акционеров разработать для швейцарских банков систему EBPP, которая называется PayNet. Telekurs Holding продала PayNet компании SAP AG в 2001 году. Telekurs Holding управляет системой PayNet, предназначенной для расчетов между юридическими лицами, с осени 2002 г. по лицензии от SAP AG. В 2004 г. будет введена в действие система для расчетов между компаниями и физическими лицами.

### Электронные платежи

Удаленные электронные платежи, такие как онлайн-переводы, безакцептные списания и зачисления, повсеместно используются в Швейцарии. Postfinance и почти все остальные банки предлагают данный вид услуг своим клиентам.

### Инновации в области кредитных карт

В конце октября 2002 г. Corner Bank стал первым банком в Швейцарии, внедрившим систему Verified by VISA, основанную на технологии 3-D Secure. Ожидалось, что в следующие месяцы другие швейцарские эмитенты (UBS Card Centre, Swisscard AECS и VISECA) должны были также внедрить данную новую технологию. В ноябре 2003 г. MasterCard должна была ввести систему Secure Code, которая также основана на технологии безопасности 3-D Secure.

### Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи

В настоящее время инструменты для осуществления платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи, отсутствуют.

## 4. Меры банковской политики

### 4.1. Меры банковской политики, касающиеся развития электронных платежей

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Швейцарский национальный банк ежеквартально собирает статистические данные об электронных платежах, включая сведения о количестве карт в обращении, объеме и количестве платежей, а также о количестве терминалов. Электронные деньги не включаются в денежную статистику. На данный момент не ожидается, что потенциальное вытеснение банкнот и монет примет значительные размеры.

**Общие правовые вопросы.** На данный момент законодательство, относящееся непосредственно к электронным деньгам, отсутствует. Законы, касающиеся отмывания денег, вступившие в силу в 1998 г., относятся ко всем финансовым учреждениям. Эмитенты электронных денег считаются финансовыми учреждениями согласно положениям данного закона.

**Вопросы безопасности.** Швейцарский национальный банк наблюдает за рынком для оценки системной важности различных элементов инфраструктуры платежной системы. Отслеживание включает в себя, с одной сто-

роны, сбор достаточной информации для оценки системной важности, а с другой — понимание функционирования и взаимозависимости различных элементов рынка платежных услуг. Система CASH не представляет системной важности.

**Информация об эмитенте.** На данный момент отсутствует законодательство, которое ограничивает эмиссию электронных денег определенными типами учреждений. Однако в зависимости от услуг, предоставляемых эмитентами, может требоваться банковская лицензия.

**Вопросы платежной системы.** Средства в рамках системы CASH хранятся на жиросчете в Швейцарском национальном банке. Счет держится в центральном банке для минимизации рисков кредитоспособности клирингового агента и ликвидности.

**Вопросы надзора.** В качестве органа надзора за платежными системами Швейцарский национальный банк в основном озабочен платежными системами, имеющими системную важность. Так как CASH не считается системно важной системой, Швейцарский национальный банк не принял по этому поводу каких-либо стратегических решений.

**Вопросы контроля.** Конкретные нормативы, регулирующие эмиссию электронных денег, не были приняты властями.

**Вопросы правоприменения.** Характеристики CASH делают систему малопривлекательной для отмывания денег или иной преступной деятельности в силу следующих причин: невозможность переводов с кошелька на кошелек, система привязана к счетам, одна валюта и небольшие максимальные суммы, которые могут храниться на карте.

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

Следующие стратегические вопросы возникают в отношении систем Yellowbill и PayNet, двух систем EBPP в Швейцарии.

**Общие правовые вопросы.** На данный момент конкретное законодательство, регулирующее платежи, совершаемые через Интернет или с использованием мобильных средств связи, отсутствует. Однако применительно к коммерческой бухгалтерии статья 962 ff Швейцарского кодекса обязательств упоминает об электронном хранении счетов. Кроме того, указание Швейцарского федерального департамента финансов регулирует электронную передачу данных и информации. EBPP-система yellowbill является продуктом, предлагаемым Postfinance, дочерним подразделением Швейцарской почтовой службы, занимающейся предоставлением финансовых услуг. Postfinance регулируется законом 1997 г. о почте. Закон об отмывании денег применяется ко всем финансовым посредникам. Согласно определениям данного закона Postfinance считается финансовым посредником, а Telekurs Holding таковым не является. С 1992 г. закон о защите данных применялся как к физическим, так и к юридическим лицам.

**Вопросы безопасности.** Швейцарский национальный банк осуществляет наблюдение за рынком для оценки системной важности различных элементов инфраструктуры платежной системы. Наблюдение включает в себя, с одной стороны, сбор достаточной информации для оценки системной важности, а с другой — понимание функционирования и взаимозависимости различных элементов рынка платежных услуг. Системы yellowbill и PayNet не рассматриваются как системно важные.

**Информация об эмитенте.** В настоящее время законодательство, ограничивающее предоставление услуг EBPP определенными типами учреждений, отсутствует. В случае с системами Yellowbill и PayNet-системами EBPP управляют небанковские учреждения (соответственно, Postfinance и Telekurs Holding). Postfinance предлагает полный спектр услуг по обработке платежей. Швейцарская почтовая служба является государственным учреждением. Согласно закону 1997 г. о почте Швейцарская почтовая служба обязана предоставлять универсальные услуги в области почтовой связи и платежей. Telekurs Holding является холдинговой компанией, которая предоставляет услуги и продукты в области финансовой информации, движения платежей и безналичных платежных инструментов. Она зарегистрирована в форме акционерного общества, принадлежащего швейцарским банкам.

**Вопросы платежной системы.** До сих пор не возникало проблем, связанных с организацией клиринга и взаиморасчетов. Процедуры для yellowbill выглядят следующим образом: Postfinance списывает средства со счета клиента и зачисляет эту сумму на счет компании, выставившей счет. Yellowbill является открытой системой; клиент и компания, выставившая счет, не обязаны иметь счета в Postfinance, они могут иметь счета в других финансовых учреждениях. Однако на данный момент в этой системе другие финансовые посредники не участвуют. В случае с PayNet списывание и зачисление средств на клиентские счета и счета компаний, выставивших счета, происходит через соответствующие финансовые учреждения.

**Вопросы надзора.** Выполняя свою функцию органа надзора за платежными системами, Швейцарский национальный банк озабочен главным образом надзором за системно значимыми платежными системами. Так как Yellowbill и PayNet таковыми не считаются, Швейцарский национальный банк не принял никаких стратегических мер.

**Вопросы контроля.** Федеральная банковская комиссия не приняла никаких конкретных регулирующих норм.

**Вопросы правоприменения.** Закон об отмывании денег применим к Postfinance, но не к Telekurs Holding. Однако в системе PayNet списывание и зачисление средств на счетах клиентов и компаний, выставяющих счета, происходит через финансовые учреждения, подпадающие под действие закона об отмывании денег.

## Шри-Ланка

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

В 1998 г. один из ведущих банков Шри-Ланки внедрил систему электронного кошелька SMARTCASH, которая позволяла держателям карт осуществлять платежи в розничных точках, где были установлены считывающие устройства для приема карт. Данная система потерпела крах, и в настоящее время предпринимаются попытки ее повторного запуска.

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

На данный момент сетевые или программные продукты в области электронных денег отсутствуют.

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

Восемь банков внедрили системы доступа к банковским услугам с использованием мобильных средств связи и Интернета, а один банк предоставляет услуги доступа к банковским операциям по телефону без доступа через Интернет.

Эти системы предлагают широкий спектр банковских услуг, таких как перевод средств, оплата счетов за коммунальные услуги и по кредитным картам, получение информации о балансах счетов, заявки на получение чековых книжек, доступ к медицинским и финансовым консультациям через каналы телефонного и мобильного доступа к банковским услугам. Индивидуальные и корпоративные клиенты банков получили выгоды от этих услуг, так как им был предоставлен доступ к их счетам, а также возможность посылать сообщения в банки по телефону или через Интернет в любое время суток. Доступ к банковским услугам через Интернет позволяет клиентам банков пользоваться стандартными банковскими услугами, используя Интернет в качестве удобного средства доступа. Среди банков развивается тенденция создания собственных сетей для предоставления корпоративным клиентам возможности осуществления крупных и импортно-экспортных операций через Интернет. Уровень использования этих технологий варьируется между банками в зависимости от выбранной ими стратегии развития бизнеса.

Количество финансовых операций, осуществленных по телефону и через Интернет, за первые три квартала 2003 г. составило 152 588, а общий объем этих операций — 70 млрд. рупий. К концу сентября 2003 г. банки предоставили доступ к банковским услугам по телефону или через Интернет 546 932 клиентам.

### 4. Меры банковской политики

Закон об электронных операциях отсутствует. Операции в рамках электронных платежных систем, систем доступа к банковским операциям через Интернет или мобильные средства связи регулируются договорным правом до принятия парламентом внесенных проектов закона о платежах и об электронных операциях.

## Эль-Сальвадор

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

Использование специализированных программ в области предоплаченных карт очень распространено в Сальвадоре, особенно в сфере телекоммуникаций, при оплате за услуги, например, за пользование городскими таксофонами, где большинство карт оборудованы электронными микропроцессорами с хранимой стоимостью

и функцией идентификации различных компаний/сетей, оказывающих эти услуги; также для оплаты междугородных звонков предназначены предоплаченные карты, которые обеспечивают доступ к данным услугам, используя кодовый номер. В настоящее время в банковском секторе только одно финансовое учреждение находится на начальной стадии введения такого продукта, как предоплаченная карта, которую можно будет пополнить с банковского счета.

## 2. Меры банковской политики

Начиная с IV квартала 2001 г. Центральный резервный банк Сальвадора провел большую работу по модернизации платежной системы страны. Новая финансовая архитектура будет нацелена на широкое использование электронных платформ, включая запуск RTGS-системы как центра по проведению межбанковских операций, улучшенную процессинговую и регулятивную структуру в области клиринга чеков и проведения расчетов по ним, определение регулятивной структуры с целью реализации сети автоматизированной клиринговой палаты для совершения электронных кредитных и дебетовых операций между клиентами банка, совершенствование систем клиринга ценными бумагами и расчетных систем и укрепление связей с международными рынками. Центральный банк пока еще не рассматривал возможность реализации программ, нацеленных на использование электронных денег в качестве общего, многоцелевого средства платежа (определение Банка международных расчетов).

## Эстония

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

В настоящее время в Эстонии программы в области электронных денег на основе карт не представлены, но эстонские кредитные учреждения следят за проектами Visa и MasterCard, а также рассматривают в будущем возможность выпуска продуктов на основе таких карт, как Visa или MasterCard.

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

В настоящее время сетевые/программные продукты в области электронных денег не реализуются.

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

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

**Интернет-банкинг.** Первая платежная услуга с использованием Интернета (интернет-банкинг) была внедрена в Эстонии в начале 1996 года. Сегодня все семь коммерческих банков, предоставляющих банковское обслуживание в Эстонии, предлагают услуги интернет-банкинга, пользование которыми увеличивается каждый год, а после первой половины 2003 г. достигло 23% от объема всех безналичных кредитовых переводов. Основная причина популярности интернет-банкинга — это удобство этой услуги и ее низкая стоимость по сравнению с другими услугами, оказываемыми банками. С использованием интернет-банкинга сегодня возможно совершать почти все операции. Для идентификации клиентов используются три различных типа кодов. Для передачи данных между клиентом и коммерческим банком используется протокол SSL.

**Организации торговли в Интернете.** В Эстонии функционирует большое количество организаций торговли в Интернете. Организации торговли в Интернете предоставляют клиентам возможность покупать товары через Интернет. Сама процедура работает следующим образом:

- клиент выбирает товары, которые он хочет приобрести, на веб-сайте организации торговли, на котором также имеется ссылка на интернет-банки различных коммерческих банков;
- организация торговли составляет счет на основе выбранных товаров;
- клиент выбирает ссылку интернет-банка, в котором у него открыт счет, и производит оплату;
- с расчетного счета клиента сразу же списываются денежные средства (организация торговли получает деньги не позднее следующего банковского дня; скорость зависит от того, является ли организация торговли клиентом этого же коммерческого банка).

Аутентификация клиента и передача данных происходят почти так же, как и в процессе оказания услуги интернет-банкинга. Для передачи данных между коммерческим банком и организацией торговли используется электронно-цифровая подпись.

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

**Платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи.** Первый механизм осуществления платежей с использованием мобильных средств связи был внедрен в Эстонии в 2003 г. и эксплуатируется Card Centre of Banks, компанией, принадлежащей трем крупнейшим банкам, реализующей программу в области платежных карт.

Основная цель запуска программы осуществления платежей с использованием мобильных средств связи заключалась в предоставлении организациям торговли, по экономическим соображениям не имеющим классического терминала EFTPOS или постоянного помещения, а также возможности принимать безналичные платежи.

Для осуществления платежа с использованием мобильного средства связи клиент и организация торговли должны заключить договор с коммерческим банком (клиент и организация торговли не обязаны заключать договор с одним и тем же коммерческим банком) на совершение платежей с использованием мобильных средств связи (клиенту при этом необходимо иметь мобильный телефон). Хотя схему осуществления платежей с использованием мобильных средств связи могут применять все коммерческие банки, на момент подготовки данного обзора три основных банка использовали вышеуказанную схему, причем два банка обеспечивают проведение платежей с использованием мобильных средств связи клиентам и организациям торговли, а третий — только организациям торговли. В конце сентября 2003 г. было зарегистрировано более 600 организаций торговли и 11 000 клиентов, использующих программу совершения платежей с использованием мобильных средств связи.

Идентификация плательщика (клиента) и получателя (организации торговли) происходит следующим образом: клиент идентифицируется по номеру своего мобильного телефона, а организация торговли — по коду (идентификатору) организации торговли. В случае осуществления платежа с использованием мобильных средств связи клиент оплачивает только коммуникационные расходы (оператору мобильной связи); все другие сборы оплачиваются организацией торговли (ЕЕК 1 + 2,5% комиссионных за каждую операцию). В рамках программы совершения платежей с использованием мобильных средств связи платежи могут осуществляться только в эстонских кронах. Также возможно перекрестное использование (клиент и организация торговли не обязаны быть клиентами одного и того же коммерческого банка).

В том случае, если клиент и организация торговли обслуживаются в одном коммерческом банке (оба имеют расчетный счет в данном банке), расчеты совершаются после того, как был инициирован платеж; в других случаях для совершения расчетов через расчетную систему межбанковских платежей, управляемую центральным банком, направляются платежные инструкции.

**Mobile parking.** Программа Mobile parking (оплаты парковки с использованием мобильных средств связи) была разработана операторами мобильной связи и базировалась на кредитных линиях, предоставляемых операторами мобильной связи. Оператор мобильной связи включает плату за парковку в текущий счет, направляемый клиенту.

**M-account.** Программа m-account была разработана крупнейшим эстонским оператором мобильной связи (EMT) в сотрудничестве с крупнейшим коммерческим банком (Hansapank). Основная цель программы m-account состоит в предоставлении платежных услуг на основе использования мобильных средств связи частным лицам, которые используют мобильный телефон, предоставленный их работодателем (которые сами не являются клиентами оператора мобильной связи). Идея программы m-account состоит в том, что номер мобильного телефона пользователя идентифицируется с его расчетным счетом. В этом случае пользователь мобильного телефона имеет возможность переводить посредством мобильного телефона необходимые денежные суммы с расчетного счета на счет за услуги мобильной связи. Далее при оплате за товары или услуги с использованием мобильного телефона соответствующая сумма списывается со счета m-account (не включается в текущий счет работодателя за предоставление услуги мобильной связи).

## **4. Меры банковской политики**

**Меры банковской политики в области электронных денег.** В настоящее время в Эстонии отсутствует законодательство в области электронных денег вследствие отсутствия необходимости его принятия ввиду недостаточности развития программ в области электронных денег. Принципы 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 вступят в силу в Эстонии с 1 мая 2004 г. с целью поддержания идеи дальнейшего развития программ в области электронных денег.

**Вопросы платежной системы.** В Эстонии не возникало проблем в отношении платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета.

**Вопросы надзора.** Хотя на момент подготовки данного обзора в Эстонии не существовало формальной структуры надзора (она должна была быть реализована до конца 2003 г.), Банк Эстонии на постоянной основе проводил неофициальный надзор за платежной системой, включающий мониторинг программ в области платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи через Интернет, а также других платежных систем.

**Вопросы контроля.** Эстонское управление финансового контроля следит за процессами, происходящими в области электронных денег, платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи через Интернет, как на внутреннем, так и на международном уровне. Органы контроля обращают внимание соответствующих финансовых учреждений на риски, связанные с платежами, совершаемыми с использованием мобильных средств связи и Интернета, которые обнаруживаются в процессе проведения внеплановых инспекций на местах (также включающих общую оценку вопросов борьбы с отмыванием денег).

**Вопросы правоприменения.** Несмотря на то что большинство межбанковских и внутрибанковских платежей совершается в электронном виде, все отношения кредитного учреждения с клиентами регулируются незасвидетельствованными соглашениями, то есть после установления отношений с клиентом клиент или его представитель должен лично присутствовать при подписании соглашения. В Эстонии невозможно открыть счет в банке посредством Интернета. Предоставляемые банками услуги электронного банкинга предназначены для реально существующих, а не виртуальных клиентов банков.

Помимо этого, при предоставлении финансовых услуг, например, услуги электронного банкинга, идентификация клиента и его платежеспособность определяются способом, аналогичным тому, как это происходит в случае с клиентом, который имеет прямую связь с финансовым учреждением (например, согласно Закону о предотвращении деятельности по отмыванию денег стандартная процедура идентификации клиента проводится при совершении платежей, превышающих 200 тыс. эстонских крон, или 15 тыс. евро).

## Южная Африка

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

#### **Азартные игры**

Оператор казино ввел смарт-карты в 10 своих казино по всей Южной Африке и планирует организовать работу в этих казино без фишек и монет. Карты можно использовать только в казино и на курортах, где они могут использоваться для игры, покупки еды и напитков, оплаты парковки и т.д. Клиенты могут вносить деньги на карты, используя наличные, кредитные и дебетовые карты, дорожные чеки, при этом кассир немедленно зачисляет платежи на карту. Карты можно также пополнять в любых игровых автоматах, так как все игровые автоматы оборудованы устройствами для приема банкнот, принимающими южноафриканские банкноты всех номиналов до 100 южноафриканских рэндов (15 долл. США). Баланс, вносимый на карту, также записывается в базу данных и перепроверяется по ней. В тех случаях, когда доступ к компьютерной системе невозможен, считается, что баланс, записанный на карте, верен. На данный момент оператор казино выпустил свыше 4,5 млн. карт для использования в казино. Клиенты могут получить собственную персонифицированную карту, которая также привязана к дисконтной системе. Сумму на карте можно снять наличными в любой кассе на территории казино или через “электронного кассира” — устройство типа банкомата, выдающее до 1500 южноафриканских рэндов (230 долл. США) по одной карте в день. В 10 казино установлено 70 “электронных кассиров”.

#### **E-tag (Bakwena tags)**

E-tag является южноафриканским брендовым названием устройства для оплаты пошлин, которое используется на некоторых платных дорогах в Южной Африке. При проезде через пункт оплаты пошлины e-tag идентифицируется считывающим устройством, после чего со счета держателя e-tag списывается необходимая сумма. E-tag можно использовать для оплаты пошлин за проезд по шоссе Bakwena Platinum, которое включает в себя пункты оплаты пошлин от Претории до Бела-Бела, и между Преторией и границей Ботсваны, то есть шесть вторичных и два основных пункта оплаты пошлин. Имеются планы по внедрению системы e-tag на остальных платных шоссе в Южной Африке. На данный момент пользователи шоссе получили 10 000 устройств e-tag. Пошлины, причитающиеся компании, которая их собирает, в результате использования устройств e-tag в настоящее время выплачиваются через биллинговую систему. В ближайшем будущем планируется запуск предоплаченной системы e-tag.

#### **GSM**

Мобильная связь с использованием предоплаты расширяется стремительными темпами в Южной Африке, насчитывая на данный момент около 14,8 млн. карт.

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

Южная Африка находится на ранних стадиях развития в отношении сетевых и программных продуктов в области электронных денег. Южно-Африканский резервный банк наблюдает за развитием этих продуктов и с интересом ожидает внедрения цифровых сертификатов и сложных методов кодирования, а также создания более защищенных платежных систем.

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

Департамент национальных платежных систем пока не проводил детальных исследований платежей, совершаемых с использованием мобильных средств связи и Интернета.

### 3.1. Банковские платежи, совершаемые с использованием Интернета

Все крупные банки Южной Африки предлагают доступ к банковским услугам через Интернет и обеспечивают своих клиентов:

- прямым доступом к портфелям счетов, а именно — чековых счетов, сберегательных счетов, счетов потребительского кредитования;
- функциями просмотра и загрузки балансов и выписок в режиме реального времени;
- функциями перевода денег между счетами;
- функциями осуществления онлайн-платежей различным бенефициарам и третьим лицам;
- функциями получения подтверждения в режиме реального времени по электронной почте или через SMS депозитов, переводов, снятия средств и осуществления покупок на любых счетах;
- возможностью подачи заявок на финансовые продукты и услуги в онлайн-режиме.

Эти услуги доступны круглосуточно, семь дней в неделю, и включают помощь телефонного оператора в том случае, если доступ к услугам через Интернет невозможен.

Южно-Африканский резервный банк тем не менее обеспокоен вопросами безопасности, относящимися к предоставлению банковских услуг через Интернет. Банки в Южной Африке, предоставляющие доступ к банковским услугам с использованием Интернета, провели широкую рекламную кампанию по информированию населения относительно безопасности осуществления банковских операций.

### 3.2. Банковские платежи, совершаемые с использованием мобильных средств связи

Крупнейшие южноафриканские банки также предлагают защищенный доступ к банковским услугам с использованием технологий мобильной телефонной связи. Клиенты имеют выбор из двух вариантов.

Доступ к банковским услугам с использованием мобильных средств связи через Интернет (WAP). Данный вариант позволяет клиентам получать прямой доступ к своим банковским счетам через Интернет, используя мобильный телефон с WAP-функциями и SIM-карту, имеющую доступ к передаче данных и факсов. Эти услуги позволяют клиентам проверять балансы и выписки, совершать переводы между взаимосвязанными счетами, а также осуществлять платежи заранее определенным третьим лицам. Как только клиент подписывается на данную услугу, на его телефонную трубку загружается сертификат безопасности из банка.

Доступ к банковским услугам с использованием мобильных средств связи через защищенный SMS (беспроводной интернет-портал — WIG). Данный вариант позволяет клиентам осуществлять доступ к своим банковским счетам через защищенную SMS-технологии. Для использования данной услуги требуется наличие мобильной телефонной трубки и SIM-карты с 32 килобайтами памяти. SIM-карта кодирует все сообщения, посылаемые и принимаемые с мобильного телефона. Данная услуга также дает возможность клиентам получать информацию о балансах и выписках со счетов, осуществлять переводы между взаимосвязанными счетами и осуществлять платежи.

Один из крупнейших южноафриканских банков также предоставляет услугу по информированию клиентов в режиме реального времени по электронной почте или SMS о совершении операций по клиентским счетам, например, платежей с использованием кредитных карт. Данная услуга была внедрена банком в качестве дополнительной меры для борьбы с мошенничеством.

## 4. Меры банковской политики

**Денежно-кредитная политика и сеньораж.** Данные об электронных деньгах будут включены в статистику по денежной массе, когда эти системы достигнут зрелого этапа развития, а их объемы станут значительными.

Развитие электронных платежных продуктов постоянно отслеживается. Ожидания, которые связывались с электронными платежными продуктами несколько лет назад, не воплотились в жизнь.

**Общие правовые вопросы.** Резервный банк выпустил документ “Позиция по поводу электронных денег” в апреле 1999 г., а также директиву по подаче заявок на предоставление услуг, связанных с электронными платежными продуктами и системами для лиц, желающих реализовать электронные платежные системы в Южной Африке. Кроме того, потенциальные операторы должны гарантировать, что предлагаемые ими схемы не нарушают соответствующего законодательства Южной Африки.

Департамент национальных платежных систем Резервного банка обеспокоен созданием так называемых систем предоплаты, которые предлагают оплату различных товаров и услуг, не обязательно предоставляемых эмитентом предоплаченных карт. Большой резерв денежных средств может быть создан за счет продажи карт предоплаты операторами систем, и, если эти операторы не подлежат выполнению требований по пруденциальным нормам и/или управлению рисками, риск для участников системы может быть неоправданно высоким. Кроме того, подобного рода системы могут нарушать законодательство — закон о банках в отношении приема депозитов и закон о национальной платежной системе в части предложения платежей и клиринговых услуг в качестве основного бизнеса эмитента.

Резервный банк постоянно отслеживает развитие систем, позволяющих хранить предоплаченные средства, для того чтобы обеспечить соответствующие изменения в нормативно-правовой базе по мере необходимости.

**Информация об эмитенте.** В документе “Позиция по поводу электронных денег”, изданном в апреле 1999 г., сказано, что только банки имеют право эмитировать электронные деньги. Основные эмитенты и эмитенты-посредники, выпускающие электронные средства, таким образом, будут подлежать регулированию и надзору со стороны Резервного банка.

На данном этапе Резервный банк не планирует эмиссию карт, на которых могут храниться средства, а также предоставлять иные формы электронных средств населению. Однако данная возможность не исключается в будущем.

**Прочие вопросы.** Закон об электронных операциях и коммуникациях. Закон об электронных операциях и коммуникациях № 25 от 2002 г. (Закон ЕСТ) устанавливает положения для проведения и регулирования электронных коммуникаций и платежей. Он включает в себя, помимо всего прочего, электронные услуги, предоставляемые государственными органами, услуги криптографии и подтверждения подлинности, администрирование доменных имен и киберпреступления. Закон ЕСТ содержит также меры по защите прав потребителей, защите персональных данных и важных баз данных. Электронные операции на данный момент получили правовое признание в результате принятия Закона ЕСТ. Закон вступил в силу 30 августа 2002 г. согласно Указу № 68 от 2002 года.

**Карта Smart-ID.** Южноафриканское правительство через Департамент внутренних дел планирует выпуск многофункциональной смарт-карты, известной как карта Smart-ID, которая будет выдана каждому гражданину Южной Африки вместо существующих на данный момент бумажных удостоверений личности. Несколько государственных департаментов выразило интерес в использовании карт для своих целей. Планируется, что карта Smart-ID станет южноафриканским национальным удостоверением личности, имеющим следующие характеристики: цветная фотография держателя карты, биометрическая идентификация с использованием отпечатков пальцев. Пенсионеры и другие получатели государственных льгот будут получать свои месячные выплаты на эти карты; также их можно будет использовать для проведения обычных банковских операций.

**Трастовый центр южноафриканской почтовой службы.** Южноафриканская почтовая служба (SAPO) создала Трастовый центр в городе Грабуве в начале 2003 года. Трастовый центр позволит SAPO начать выпуск юридически допускаемых цифровых сертификатов на смарт-картах в 2003 году. Данная структура была создана согласно Закону ЕСТ и позволяет SAPO стать первым и преимущественным провайдером услуг по подтверждению подлинности при проведении электронных операций между гражданами и государством.

**Проект “Национальный казначей”.** Данный проект подготовлен южноафриканской почтовой службой (SAPO) с целью снижения издержек, рисков, неудобств и опасностей, с которыми сталкиваются получатели социальных льгот при получении причитающихся им выплат. Для решения данной проблемы SAPO разработало комбинированную карту, то есть смарт-карту с магнитной полосой. Отпечатки пальцев и идентификационный номер получателя социальных льгот хранятся на чипе, встроенном в карту. Там же хранится цифровой сертификат, выдаваемый в соответствии с Законом ЕСТ. Магнитная полоса на карте содержит данные о счете держателя карты в Почтовом банке. Карта персонифицирована и изготавливается менее чем за 10 минут. С помощью карты бенефициары получают доступ к своим социальным выплатам через любую банковскую систему в Южной Африке.

**Форум EMV.** Форум EMV является крупной инициативой южноафриканских банков, ведущих ассоциаций эмитентов карт, а также организаций розничной торговли по внедрению глобального стандарта чип-карт EMV в

жноафриканскую систему платежей. На данный момент членами форума EMV являются шесть банков. Первоначальный “контролируемый” запуск EMV запланирован на июнь—август 2004 г. и будет осуществлен в торговом центре Canal Walk в Кейптауне. Все банки и торговые точки в центре будут участвовать в тестовом проекте.

**Статистические отчеты.** Резервный банк старается обеспечить предоставление адекватной информации о структуре и деятельности финансовой системы. Статистические данные и прочая информация являются важными вводными для реализации денежно-кредитной политики и оценки эффективности и надежности финансовой системы. Развитие платежной системы создает в некотором отношении проблемы, и в связи с этим Резервный банк будет сотрудничать с различными структурами для того, чтобы сбор статистических данных и отчетности был правильно организован и приспособлен под будущие требования в сфере получения информации как разработчиков стратегии, так и участников рынка.

## Ямайка

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

В настоящее время только два учреждения рассматривали возможность введения программы, предназначенной для совершения операций с использованием продуктов в области электронных денег на основе карт.

**Карта Pay Plus.** Эта программа, которая предлагается небанковским учреждением совместно с национальным коммерческим банком, предназначена предоставить клиентам возможность совершать многократные операции, включая покупки в кредит с использованием телефонной карты, денежные переводы, авансовые выплаты заработной платы и покупки предоплаченного времени в Интернете посредством использования карты. Этот продукт все еще находится на стадии разработки и будет реализовываться тремя этапами. Предлагается включение мультивалютных функций, а на финальном этапе карта будет иметь логотип Visa. Механизм правовой структуры и структуры оплаты еще окончательно не выработан. Национальный коммерческий банк будет отвечать за клиринг, а также за обеспечение основных сегментов аппаратной инфраструктуры программы.

**Visa Travel Money (VTM).** Visa является основным партнером в этой программе и будет отвечать за поставку программного обеспечения (безопасность и шифрование Wildcard) и клиринг совместно с компанией из Тринидада и Тобаго, которая является партнером наряду с Visa. Продукт предназначен функционировать исключительно как предоплаченная карта, которая будет иметь трансграничные и мультивалютные функции и позволит держателю получать доступ к средствам через любой банкомат или торговый терминал, имеющий логотип PLUS. Эмитентами этих карт будут только две компании, действующие в рамках Grace, Kennedy Group (одна — национальный коммерческий банк, другая — компания — валютный дилер, зарегистрированная на Ямайке). Структура оплаты предусматривает, что национальный коммерческий банк возьмет на себя затраты по обработке, в то время как его клиенты будут оплачивать стоимость карты, ее пополнение и т.д.

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

Что касается сетевых/программных продуктов в области электронных денег, то в настоящее время только одно учреждение рассматривает возможность введения данных продуктов.

**Cash Link.** Управляемая национальной небанковской биллинговой компанией Cash Link предназначена расширить функции, уже доступные с использованием карты Pay Plus, которая была описана выше. Поэтому общие механизмы являются аналогичными, а процедуры пополнения счета могут осуществляться в любой точке на территории всего острова.

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

В настоящее время ни одно из исследованных учреждений не рассматривает возможности введения программ, позволяющих осуществлять платежи с использованием мобильных средств связи и Интернета.

### 4. Меры банковской политики

**Валютная политика и сеньораж.** В настоящее время на Ямайке не функционируют программы в области электронных денег, не предпринимаются меры по сбору статистической информации об электронных деньгах и не отмечается их существенного влияния на валютную политику. Принимая во внимание текущие процессы в индустрии, Банк Ямайки составил график потенциального влияния продуктов в области электронных денег на валютную политику. График будет способствовать дальнейшему рассмотрению данного вопроса.

**Общие правовые вопросы.** Правительство Ямайки отвечает за разработку общей законодательной структуры для электронной торговли. Управление по контролю за деятельностью банков также вносит свой вклад в эти процессы посредством участия в Национальном консультативном комитете по электронной торговле, который впервые провел свое заседание в 1999 году. Управление по контролю рассматривает все соответствующие вопросы в рамках существующей правовой структуры и структуры контроля за банками с целью внесения поправок в законодательство. Ожидается, что в будущем банки будут активно работать в области электронной торговли. В настоящее время рассматривается вопрос принятия новых законодательных актов в области электронных денег.

**Соответствующие вопросы безопасности.** Как правило, центральный банк требует, чтобы учреждения имели интегрированный подход к управлению рисками с целью определения, измерения, мониторинга и контроля за рисками (включая область их применения), систему электронных денег/электронного банкинга по управлению рисками безопасности. Процесс оценки центральным банком включает установление:

- устойчивости инфраструктуры безопасности (через проверку всестороннего плана безопасности);
- присутствия соответствующей политики безопасности, которая устанавливает принципы, определяющие устойчивость учреждения к банковскому риску безопасности и излагающие обязанности по выполнению и применению мер безопасности, вводя процедуры оценки соответствия политики, обеспечения соблюдения дисциплины и определения и информирования о нарушениях политики;
- присутствия адекватных контрольных механизмов безопасности и способности обеспечивать применение мер безопасности, например, шифрования, паролей, брандмауэров, антивирусного контроля, защиты от подделки электронных денег и проверки служащих.

Вопросы безопасности, связанные с доступом финансовых учреждений Ямайки к программам в области электронных денег, разработанным и предлагаемым за границей, в настоящее время не вызывают существенного беспокойства. Однако органы власти должны будут разработать критерии оценки и решения вопросов безопасности, связанных с продуктами в области электронных денег, введенными на Ямайке. Тем не менее вопросы, связанные с трансграничными правовыми задачами, а также другие вопросы операционной безопасности должны будут и дальше рассматриваться.

В настоящее время не существует никаких ограничений на предложение депозитными финансовыми учреждениями программ в области электронных денег. Банк Ямайки находится в процессе формулирования принципов для индустрии в этой сфере деятельности на основе принципов, изданных Банком международных расчетов. Тем временем, если лицензиат настроен ввести такую программу, она должна будет пройти всестороннюю и строгую оценку центрального банка, получить одобрение и пройти процесс контроля до ее реализации в любом виде. Критерии оценки включают соответствие конкретным требованиям к капиталу и ликвидности, а также демонстрацию способности адекватно определять, понимать и управлять различными связанными рисками. Основной принцип состоит в том, что выпуск электронных денег должен регулироваться и иметь всесторонний процесс управления рисками, который подлежит надзору со стороны Банка Ямайки или иного регулирующего органа.

Ниже указаны несколько факторов, которые могли бы повлиять на будущие меры банковской политики:

- изменения и/или необходимость изменений в правовой структуре;
- региональный и международный опыт других юрисдикций;
- текущие процессы и/или стратегические планы, касающиеся деятельности в области электронных денег лицензиатов и других финансовых учреждений;
- влияние политик на развитие и реализацию программ;
- успех или неудача программ на региональном и международном уровнях;
- успех политик в отношении адекватного регулирования реализованных программ.

**Вопросы платежной системы.** Данные отсутствуют, поскольку на Ямайке в настоящее время не функционируют программы в области электронных денег.

**Вопросы надзора.** Данные отсутствуют, поскольку на Ямайке в настоящее время не функционируют программы в области электронных денег. Однако надзорная политика разрабатывается в условиях возможного появления таких программ.

**Вопросы контроля.** Подразделение по контролю за финансово-кредитными учреждениями, которое является регулятивным рычагом центрального банка, издало несколько конкретных определений стратегического характера в отношении процессов в области электронных денег, а именно:

- два раза в год будут проводиться исследования процессов в области электронных денег;

- программа в области электронных денег не получит одобрения, если надзорный орган не убежден в том, что претендент располагает надежной и функциональной политической структурой управления рисками;
- информация о методах управления рисками (например, документ Базельского комитета об управлении рисками для деятельности в области электронного банкинга и электронных денег), полученная надзорным органом, должна быть доведена до сведения лицензиатов;
- развитие всестороннего руководства по управлению рисками для ведения деятельности в области электронного банкинга и электронных денег.

Комиссия финансовых услуг (Financial Services Commission — FSC) регулирует небанковские финансовые учреждения. FSC не выпускала для этой индустрии формализованных политик управления рисками в отношении деятельности в сфере электронных денег. Тем не менее существующий межведомственный протокол требует сотрудничества между органами регулирования банков и небанковских финансовых учреждений по выработке подходов по снижению рисков.

**Вопросы правоприменения.** Принимая во внимание тот факт, что в настоящее время не функционирует ни одна программа в области электронных денег, не ставится и вопрос принятия конкретных мер по борьбе с отмыванием денег в этой области. Однако действующие в настоящее время программы по противодействию отмыванию денег и предотвращению мошенничества являются достаточно всесторонними и дают возможность определять и снижать риски во всех областях. Кроме того, центральный банк недавно модернизировал свои принципы руководства<sup>24</sup> для индустрии, которые в результате заменят существующие принципы руководства по противодействию отмыванию денег. Расширенные принципы руководства являются частью общенационального проекта правовых реформ, которые в настоящее время проводятся властями с целью введения всесторонней правовой платформы для AML/CFT. Частью этого проекта было формирование подразделения по финансовым расследованиям (в 2001 г.), одной из целей которого было выявление и предотвращение финансовых преступлений, что включает изучение программ/деятельности, в отношении которых существует подозрение, что они являются мошенническими.

В дополнение к принципам руководства AML/CFT Банк Ямайки находится в процессе составления конкретных принципов в отношении требуемой структуры управления рисками для электронного банкинга, который включает программы в области электронных денег.

**Вопросы трансграничного характера.** Как было отмечено выше, в настоящее время не существует национальных программ в области электронных денег. Что касается трансграничных аспектов, в определении и текущей оценке будущих программ в области электронных денег будут присутствовать следующие соображения стратегического характера:

- страновой и трансферный риск;
- международное сотрудничество;
- договоренности по внутренним/хостинговым обязанностям;
- двусторонние соглашения относительно трансграничного обмена договорной информацией;
- прочие правовые барьеры.

Существующая структура была разработана для решения регулятивных вопросов международного банковского дела; таким образом, меры банковской политики будут нацелены на модернизацию и/или расширение этих принципов с целью решения вопросов трансграничных или межвалютных программ в области электронных денег. Эти меры будут разработаны в соответствии с консультативными принципами руководства Группы по электронному банкингу Базельского комитета в отношении электронного банкинга/электронных денег. Банк Ямайки занимается вопросами, связанными с продвигаемыми иностранными организациями торговли продуктами или программами, и вопросами их влияния на операции в национальной валюте. Регулятивное решение могло бы состоять в том, чтобы дать возможность управлять вышеуказанными программами только учреждениям, которые имеют лицензию на осуществление банковских операций и контролируются в соответствии с основным банковским законодательством, поскольку данные операции можно приравнять к депозитной деятельности.

**Прочие вопросы.** Поскольку в настоящее время нет национальных программ в области электронных денег, указанные ниже вопросы требуют решения. В любом случае требования к надзору центрального банка и стандарты снижения рисков должны быть соблюдены. До введения и применения программ в области электронных денег должны быть решены следующие вопросы:

<sup>24</sup> Недавно модернизированные принципы руководства AML/CFT были опубликованы в конце ноября 2003 года. Они были модернизированы в соответствии с рекомендациями FATF 40, а также восемью рекомендациями по борьбе с финансовым терроризмом. Кроме того, в принципы руководства были включены модернизированные стандарты лучшей практики Базельского комитета по тщательному изучению клиентов.

- вопросы налогообложения;
- стандартизация;
- защита потребителя (резервы для компенсации потери, кражи или подделки стоимости электронных денег);
- механизмы решения спорных ситуаций;
- реализация операционных и технических стандартов;
- доступ и конкуренция.

## Япония

В Японии использование электронных денег остается очень ограниченным. За последние годы были введены две программы в области электронных денег на основе карт с хранимой стоимостью, но в сетевых программах не наблюдалось существенных процессов. Платежи с использованием Интернета и мобильных средств связи широко доступны, но их применение все еще минимально по сравнению с другими каналами доступа.

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

**Suica.** Suica (акроним от “суперинтеллектуальная городская карта”) представляет собой карту с хранимой стоимостью для оплаты за проезд в общественном транспорте, выпускаемую JR East (East Japan Railway Company — Восточнояпонская железнодорожная компания). Используя бесконтактную технологию чип-карты “FeliCa” от Sony, карта дает возможность пассажирам проходить через турникеты на станциях путем прикладывания ее к считывающему устройству. С момента начала работы программы в ноябре 2001 г. количество выпущенных карт постоянно увеличивается и по состоянию на сентябрь 2003 г. достигло 7 млн. штук (включая карты с функцией проезда в пригородных электричках). Максимальная стоимость, которую можно хранить на карте, составляет 20 000 иен. Карту можно пополнять стоимостью от 1000 иен до 10 000 иен через автоматы по продаже проездных билетов.

В настоящее время Suica является специализированной картой, которая может использоваться только для оплаты транспортных услуг, оказываемых JR East. Однако во II квартале 2004 г. компания планирует расширить ее использование для оплаты товаров в киосках, расположенных на территории станций (пилотный проект был запущен в ноябре 2003 г.).

**Edu.** Edu (акроним от “евро, доллар, иена”) является программой в области электронных денег на основе карт, управляемой компанией bitWallet Inc. Ее широкая эксплуатация началась в ноябре 2001 года. В настоящее время эмитентами стоимости являются финансовые компании, компании кредитных карт и банк. По состоянию на ноябрь 2003 г. Edu была доступна на 3,3 млн. карт и принималась 3200 организациями торговли, включая продовольственные магазины, сети быстрого питания, гостиницы и онлайн-торговые сайты.

В пункте продажи сумма покупки списывается посредством использования чип-карты, также основанной на технологии FeliCa. Для совершения покупок через Интернет используется специальное считывающее/записывающее устройство, называемое Pasori. Карту можно пополнить наличными деньгами с использованием определенных терминалов или кредитной карты посредством Pasori в рамках пользовательских магазинов. Ее можно пополнять суммами от 1 до 25 тыс. иен, при этом максимальная хранимая стоимость составляет 50 тыс. иен.

Программа не позволяет осуществлять переводы стоимости между держателями карт, а также она не имеет мультивалютных или трансграничных функций. В июне 2003 г. одна из авиакомпаний добавила Edu в свою программу премирования пассажиров, предоставляя возможность обменивать накопленные баллы на стоимость Edu по курсу 1 иена за каждую милю.

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

В настоящее время не рассматривается возможность введения сетевых/программных продуктов в области электронных денег.

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

Услуги осуществления оплаты через Интернет, включая традиционные банковские услуги и платежные услуги электронной торговли, стали широко доступными в последние годы, отражая тем самым растущее использо-

вание Интернета и мобильных телефонов. Тем не менее количество и объем операций остаются ограниченными по сравнению с другими каналами доступа, например, банками и банкоматами.

### 3.1. Услуги интернет-банкинга

За последние несколько лет большое количество банков начали предлагать на своих веб-сайтах услуги интернет-банкинга, как правило, включая кредитовые переводы и запросы балансов по счетам. Многие также делают такие услуги доступными через мобильные телефоны с текстовыми веб-интерфейсами (мобильный банкинг).

Как внутрибанковские, так и межбанковские кредитовые и дебетовые переводы, инициированные через Интернет, обрабатываются с использованием той же инфраструктуры, которая применяется при инициации с использованием других каналов. Клиринг межбанковских платежей осуществляется через систему Zengin и другие частные клиринговые системы. В случае с платежами, обрабатываемыми системой Zengin, когда плательщик инициирует межбанковский перевод с ПК или мобильного телефона, счет плательщика дебетуется немедленно. Счет получателя платежа кредитруется в тот же день или на следующий рабочий день в зависимости от того, когда банк плательщика направляет платежную инструкцию в центр Zengin. Межбанковские обязательства, являющиеся результатом системы Zengin, урегулируются через текущие счета, открытые в Банке Японии.

Находящаяся на стадии развития услуга **Pay-easy** позволит клиентам инициировать кредитовые переводы по оплате счетов и платежи правительству (например, налоговые платежи) с использованием услуг интернет-банкинга<sup>25</sup>. Pay-easy использует мультиплатежную сеть, которая связывает финансовые учреждения, центральные и местные органы власти и другие биллинговые компании или их агентов. По состоянию на июль 2003 г. в проекте участвовало 2376 учреждений, включая 135 финансовых учреждений.

### 3.2. Интернет-платежи в области электронной торговли

Рынок электронной торговли в Японии развивается быстро. В 2002 г. объем интернет-операций типа бизнес—клиент достиг 1,6 трлн. иен, что почти в два раза выше показателя прошлого года<sup>26</sup>. Однако огромное количество платежей в области электронной торговли все еще совершается без использования интернет-методов, например, посредством кредитовых переводов через банкоматы или наличными деньгами.

Среди различных видов платежных инструментов, доступных в Интернете, наиболее широко используемым является кредитная карта. Совершаемые в режиме онлайн платежи с использованием кредитной карты обрабатываются способом, аналогичным обработке платежей, совершаемых в пункте продажи.

За последние несколько лет были запущены две онлайн-программы дебетовых переводов в режиме реального времени — **Inter Debit** и **Net Debit**. Для того чтобы воспользоваться данными услугами, клиент проходит авторизацию, вводя информацию, предварительно зарегистрированную в его банке, например, идентификационные коды и пароли, после чего клиентский счет немедленно дебетуется. Inter Debit начала работу в апреле 2001 г. и в настоящее время предлагается двумя финансовыми учреждениями. Она управляется японской Ассоциацией по поддержке интернет-платежей, членами которой являются 189 учреждений, включая 94 финансовых учреждения (по состоянию на июнь 2003 г.). Net Debit была впервые введена в конце 2000 г. и предлагается целым рядом коммерческих банков.

## 4. Меры банковской политики

**Общие правовые вопросы. Электронные деньги.** Карты с хранимой стоимостью и их эмитенты подпадают под действие закона о регулировании предоплаченных сертификатов (обычно называемого законом о предоплаченных картах), который был принят в декабре 1989 года. Эмитенты предоплаченных инструментов обязаны регистрироваться у премьер-министра, а правительство уполномочено проводить инспекции и запрашивать информацию и документы у этих учреждений. В тех случаях, когда неиспользованные лимиты электронных денег превышают 10 млн. иен, эмитент должен депонировать средства, равные минимум половине неиспользованной стоимости, в бюро правовых вопросов Министерства юстиции.

Закон о предоплаченных картах также позволяет эмитентам предоплаченных инструментов создавать отраслевую организацию, и это положение привело к учреждению в 1992 г. Maebaraishiki Shohyo Hakko Kyokai. С декабря 2002 г. по июль 2003 г. рабочая группа, созданная в рамках этой организации, провела изучение вопросов защиты потребителей и других вопросов, которые возникают в связи с новыми типами предоплаченных инструментов<sup>27</sup>, но которые не могут быть решены в рамках существующей правовой структуры.

<sup>25</sup> Услуга частично функционирует начиная с октября 2002 года.

<sup>26</sup> См. Ministry of Public Management, Home Affairs, Posts and Telecommunications, "Information and Communications in Japan", White Paper 2003 г.

<sup>27</sup> Карты с микропроцессором и мобильные телефоны.

*Интернет-платежи.* В 2001 г. был принят закон в отношении особых положений Гражданского кодекса об электронных потребительских договорах и электронном согласии и уведомлении. Закон вводит исключения из правил для договоров, изложенных в Гражданском кодексе, с целью разъяснения правил, применяемых к операциям, совершаемым через Интернет, обеспечивая согласованность с соответствующими международными правилами и вводя эффективные меры защиты потребителей при совершении онлайн-операций.

**Вопросы платежной системы.** В настоящее время отсутствуют статистические данные, которые бы полностью учитывали количество/объем операций в области электронных денег и интернет-платежей, похоже, что их использование все еще ограничено и не оказывает существенного влияния на объем банкнот и монет в обращении.

**Вопросы надзора.** Являясь органом надзора за платежными системами в Японии, Банк Японии занимается тщательным мониторингом процессов в частных розничных платежных системах, включая электронные деньги и интернет-платежи, принимая во внимание влияние этих процессов на риски и эффективность платежной системы Японии. В настоящее время такие меры вряд ли будут оказывать системное влияние на всю платежную систему Японии с точки зрения количества/объема операций или характера обрабатываемых платежей, поэтому Банк Японии не считает принятие данных мер обязательным.

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
Литва	eLitoCard	На основе карт	АТМ, терминалы на базе ПК	Без лимита	Нет	Нет	Литовский лит, долл. США, евро	Да (дебетовая карта, удостоверение личности)
Люксембург	miniCASH	На основе карт	АТМ	131	Нет	Нет	Нет	Да (дебетовая карта и АТМ)
Малави	Smartcash	На основе карт	Стоимость загружается непосредственно с банковского счета, а также в режиме офлайн через агентов	Без лимита	Запланирована на конец октября	Нет	Нет	Да (кассовый терминал и АТМ)
	Sparrow	На основе карт	Стоимость загружается непосредственно с банковского счета через АТМ и кассовые терминалы	200 000 <sup>1</sup>	Данные отсутствуют	Нет	Нет	Да (кассовый терминал и АТМ)
Малайзия	MEPS Cash	На основе карт	АТМ/устройство загрузки (обслуживаемое и работающее в автономном режиме)	2000 <sup>1</sup>	Нет	Рассматривается	Нет	Да (с картами Bankcard, MyKad)
	Touch 'n Go	На основе карт	Загрузочные терминалы/АТМ	500 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Нет
Нидерланды	Chipknip	На основе карт	Специализированное устройство загрузки	450 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Выпущено > 70% с функцией дебетовой карты
Нигерия	Valucard	На основе карт	Прочее	Зависит от банка-эмитента, но может содержать до 16 000 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Да
	Smartpay	На основе карт	Прочее	Зависит от банка-эмитента, но может содержать до 16 000 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Да
	Esca	На основе карт	Прочее	До 16 000 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Да
	Paycard	На основе карт	Прочее	До 16 000 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Да
	MasterCard (национальная версия)	На основе карт	Прочее	Не указан	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Нет	Да
MasterCard (международная версия)	На основе карт	Прочее	Не указан	Не указан	Данные отсутствуют	Данные отсутствуют	Да	Данные отсутствуют

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
Норвегия	Buypass	На основе карт	С банковского счета или кредитной карты	Карта: 2500 <sup>1, 2</sup> Счет нетто: 9500 <sup>1, 3</sup>	Да	Да	Да	Да
	Payex	Сетевой	С банковского счета, кредитной карты или посредством покупки предварительно загруженной карты для получения наличных	1000 <sup>1, 4</sup>	Да	Да	Нет	Нет
	Contopronto	Сетевой	С банковского счета, с использованием карт Visa/MasterCard или через пункт оплаты Contopronto	10 000 <sup>1, 5</sup>	Да	Да	Нет	Нет
	KOPEK	Сетевой	С банковского счета, кредитной карты или мобильного телефона	1000 <sup>1, 4</sup>	Да	Да	Нет	Нет
	SmartPay	Сетевой	С банковского счета или кредитной карты	10 000 <sup>1, 5</sup>	Да	Да	Нет	Нет
Особый административный регион Гонконг	Octopus	На основе карт	Автоматы самообслуживания по добавлению стоимости Через кассира Автоматическое пополнение	Около 130	Нет	Нет	Нет	Нет
	Yahoo! PayDirect with HSBC		С банковских счетов или других счетов PayDirect	Около 640 <sup>1</sup>	Нет <sup>2</sup>	Да	Нет	Нет
Португалия	PMB (Porta Moedas Multibanco)	На основе карт	АТМ	233,40 <sup>1</sup> (максимальная стоимость, которую можно загрузить в течение одного дня)	Нет	Нет	Нет	Функции дебетовой и/или кредитной карты; АТМ-доступ
Россия	PayCash	Сетевой	Интернет	Без лимита	Да	Да	Нет	Нет
Сингапур	CashCard	На основе карт	АТМ, киоски, HomeNETS <sup>1</sup> , мобильные телефоны, пополнение через Интернет	287,94	Нет	Да <sup>2</sup>	Нет	АТМ и дебетовые карты
	ez-link card	На основе карт	Билетные автоматы, жиропополнение	57,59	Нет	Нет	Нет	Нет
	eNETS VCard	На базе сервера	Дебетовые и кредитные карты eNETS, жиро	287,94	Да	Да	Нет	Нет

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
США	Пополняемые:							
	Visa:							
	Buxx	Сетевой	Кредитная карта или банковский счет	200–1000	Нет	Да	Да	АТМ
	Travel	Сетевой	Кредитная карта или банковский счет	10 000	Нет	Да	Да	АТМ
	Зарплатная	Сетевой	Банковский счет	Данные отсутствуют	Нет	Да	Данные отсутствуют	АТМ
	MasterCard:							
	Незарплатная	Сетевой	Кредитная карта или банковский счет	500–5000	Нет	Да	Да	АТМ
	Зарплатная	Сетевой	Банковский счет	Данные отсутствуют	Нет	Да	Данные отсутствуют	АТМ
	American Express:							
	Travel	Сетевой	Кредитная карта или банковский счет	2750	Нет	Да	Да	АТМ
Непополняемые:								
Visa:								
Подарочные карты	Сетевой	Кредитная карта или банковский счет	10–1000	Нет	Да	Данные отсутствуют	АТМ	
MasterCard:								
Подарочные карты	Сетевой	Кредитная карта или банковский счет	25–2500	Нет	Да	Данные отсутствуют	АТМ	
American Express:								
Подарочные карты	Сетевой	Кредитная карта или банковский счет	25–500	Нет	Да	Данные отсутствуют	АТМ	
Прочие:								
Visa:								
Starbucks Duetto	Сетевой/на основе карт	Очки за покупки в кредит	Данные отсутствуют	Нет	Да	Данные отсутствуют	Кредитная карта	
Тайвань	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

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
Танзания	Tembo Card	На основе карт	АТМ, через кассира	5000 для владельцев, не имеющих счета, 10 000 для владельцев счета	Нет	Нет	Нет	Нет
Таиланд	SCB Smart Card	На основе карт	Устройство загрузки в режиме онлайн	465	Нет	Нет	Нет	Электронный кошелек АТМ Удостоверение личности сотрудника
Турция	Kampüs Kartı (Карта для использования на территории университетских городков)	На основе карт	Подключенные к ПК карт-ридеры	Данные отсутствуют	Нет	Нет	Нет	Функциональные возможности дебетовой карты
	ODTU Akilli Kart Sistemi (Система смарт-карт METU для использования на территории университетских городков)	На основе карт	АТМ со специальным интерфейсом	1,5	Нет	Нет	Нет	Нет
Франция	Moneo	На основе карт	АТМ	100 <sup>1</sup>	Нет	Нет	Нет	Да (функция дебетовой карты)
Финляндия	Avant	На основе карт	АТМ, не имеющие функции приема наличных денежных средств АТМ, Интернет	400 <sup>1</sup>	Нет	Пилотная стадия	Нет	Да (возможность использования одной карты в качестве дебетовой, кредитной карты и для доступа к банкоматам)
	Matkahuolto	На основе карт	Прочее	Данные отсутствуют	Нет	Нет	Нет	Нет
	Rovaniemi Citycard	На основе карт	Прочее	Данные отсутствуют	Нет	Нет	Нет	Нет
	Seinäjoki Citycard	На основе карт	Прочее	Данные отсутствуют	Нет	Нет	Нет	Нет
	Waasa Card	На основе карт	Прочее	150 <sup>1</sup>	Нет	Да	Нет	Да

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
Филиппины	Master Electronic	На основе карт	АТМ, кассовый терминал, через кассира, мобильный телефон	180–900	Нет	Нет	Нет	Да (может использоваться как АТМ-карта, карта для покупок и карта для получения скидок)
	Visa Electronic	На основе карт	АТМ, кассовый терминал, через кассира	180–900	Нет	Нет	Нет	Да (может использоваться как АТМ-карта и карта для покупок)
	Ace Arizona	На основе карт	АТМ, кассовый терминал, через кассира, мобильный телефон	180–1800	Нет	Нет	Нет	Да (может использоваться как АТМ-карта и карта для покупок)
Чешская Республика	FUNCHIP	На основе карт	Терминал	17	Нет	Нет	Нет	Нет
Швеция	Cash Card	На основе карт	Специальные терминалы и телефон		Нет	Нет	Нет	Да (дебетовые карты и АТМ-доступ)
Швейцария	CASH	На основе карт	АТМ	193 на каждую карту	Нет	Нет	Нет	Да
Ямайка	Pay Plus Card	На основе карт	Клиенты посредством национальной компании — провайдера платежных услуг будут осуществлять перевод средств в целях их депонирования на своем текущем счете, предназначенном для совершения операций с использованием банковской карты	Рассматривается в настоящее время	Рассматривается в настоящее время	Рассматривается в настоящее время	Да — планируется, что эта функция будет включена на третьей стадии проекта	Да (совмещенные функции кредитной карты)
Ямайка	Pay Cash Link	Сетевой	Клиенты будут добавлять стоимость посредством ее зачисления на свои текущие счета	Рассматривается в настоящее время	Рассматривается в настоящее время	Рассматривается в настоящее время	Да — планируется, что эта функция будет включена на третьей стадии проекта	

**Малави:** <sup>1</sup> В квачах. По состоянию на конец сентября 2003 г. 1 долл. США = 108,09 квачи.

**Малайзия:** <sup>1</sup> В малайзийских ринггитах. 1 долл. США = 3,80 малайзийского ринггита.

**Нидерланды:** <sup>1</sup> В евро.

**Нигерия:** <sup>1</sup> В найрах. По состоянию на конец декабря 2003 г. 1 долл. США = 136,50 найры.

**Норвегия:** <sup>1</sup> В норвежских кронах. <sup>2</sup> Приблизительно 300 евро. <sup>3</sup> Приблизительно 1200 евро. <sup>4</sup> Приблизительно 125 евро. <sup>5</sup> Приблизительно 1250 евро.

**Особый административный регион Гонконг:** <sup>1</sup> Владелец счета может загрузить приблизительно до 640 долл. США с банковских счетов в течение любого 30-дневного периода. <sup>2</sup> Платежи могут осуществляться между владельцами счетов PayDirect через систему PayDirect.

**Португалия:** <sup>1</sup> 200 евро.

**Сингапур:** <sup>1</sup> Переносные терминалы, которые позволяют пополнять карты CashCard из дома по телефонной линии. <sup>2</sup> Карты CashCard могут использоваться для совершения малых платежей за покупки через Интернет. Эта программа известна под названием NETSCash.

**Финляндия:** <sup>1</sup> В евро.

**Франция:** <sup>1</sup> В евро.

**Филиппины:** Источник: Supervisory Reports and Studies Office (SRSO), Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP).

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
Литва	eLitoCard	На основе карт	1	143 000	1650	27	3020	28 400	9,4	Сентябрь 2003 г.	1996 г.
Люксембург	miniCASH	На основе карт	14	383 720	7200	3,57	7718	23 640	3,06	2002 г.	Февраль 1999 г.
Малави	Smartcash	На основе карт	1	18 900	51	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Январь – сентябрь 2003 г.	2001 г.
	Sparrow	На основе карт	1		49	0,007	11	106,97	3209	Октябрь 2003 г.	2001 г.
Малайзия	MEPS Cash	На основе карт	12	9,2 млн.	8176	1,7 млн. <sup>1</sup>	42	43,87 <sup>1</sup>	1,12 <sup>1</sup>	Июнь 2003 г.	1996 г.
	Touch 'n Go	На основе карт	1	2,4 млн.	395	46,7 млн. <sup>1</sup>	80 615	260 867 <sup>1</sup>	3,24 <sup>1</sup>	Июнь 2003 г.	1997 г.
Нидерланды	Chipknip	На основе карт	Все розничные банки	17,2 млн.	165 000	60 млн. <sup>1</sup>	238 356	645 945 <sup>1</sup>	2,71 <sup>1</sup>	2002 г.	Октябрь 1996 г.
Нигерия	Valucard	На основе карт	43	184 924	4207	2436,21 млн. <sup>1</sup>	Данные недоступны	Данные недоступны	119,73 млн. <sup>1</sup>	22 сентября 2003 г.	
	Smartpay	На основе карт	22	78 266	760	45,202 млн. <sup>1</sup>	Данные недоступны	Данные недоступны	1,538 млн. <sup>1</sup>	15 августа 2003 г.	
	Esca	На основе карт	1	17 500	58	Данные недоступны	411	Данные недоступны	Данные недоступны	31 декабря 2002 г.	
	Paycard	На основе карт	1	Данные недоступны	22	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	7,67 млн. <sup>1</sup>	31 декабря 2002 г.	
	MasterCard (национальная версия NGN)	На основе карт	2	Выпуск только предстоит	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		
	MasterCard (международная – в долл. США)	На основе карт	2	Выпуск только предстоит	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	18 ноября 2003 г.	
Особый административный регион Гонконг	Octopus	На основе карт	Около 60	Около 9 млн.	Около 23 000	Конфиденциальная информация	Около 7 млн.	Около 6 млн.	Около 1	Октябрь 2003 г.	Сентябрь 1997 г.
	Yahoo! PayDirect with HSBC	Сетевой	1 <sup>1</sup>	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	IV квартал 2002 г.
Португалия	PMB (Porta Moedas Multibanco)	На основе карт	26	Баланс > 0: 21 867 Баланс = 0: 3 678 678	129 903	180 606,79 <sup>1, 2</sup>	977	2302,41 <sup>3</sup>	2,36 <sup>4</sup>	1 января – 30 сентября 2003 г.	Апрель 1995 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
Россия	PayCash	Сетевой	1	47	3	2038,78	1,26	38,19	30,33	29 августа – 21 октября 2003 г.	29 августа 2003 г.
Сингапур	NETS CashCard ez-link card	На основе карт	3	6 млн.	20 000	26,30	116 млн. <sup>1</sup>	138 млн.	1,19	2002 г.	Ноябрь 1996 г.
		На основе карт	1	4 млн.	22 000	29,77	Транзит: 0,585 млн. Нетранзит: 1,98 млн.	Транзит: 0,26 млн. Нетранзит: 0,96 млн.	Транзит: 0,44 Нетранзит: 0,48	Март–декабрь 2002 г.	Апрель 2002 г.
США	Пополняемые: Visa: Vuxx	Сетевой	8	Данные недоступны	5,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Август 2000 г.
	Travel	Сетевой	2	Данные недоступны	5,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	Зарплатная	Сетевой	Данные недоступны	Данные недоступны	5,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Июль 2001 г.
	MasterCard: Незарплатная	Сетевой	9	Данные недоступны	4,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	Зарплатная	Сетевой	Данные недоступны	Данные недоступны	4,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	American Express: Travel	Сетевой	1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.
	Непополняемые: Visa: Подарочные карты	Сетевой	6	Данные недоступны	5,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны

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
США (окончание)	MasterCard: Подарочные карты	Сетевой	2	Данные недоступны	4,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	American Express: Подарочные карты	Сетевой	1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2002 г.
	Прочие: Visa: Starbucks Duetto	Сетевой/на основе карт	1	Данные недоступны	5,3	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.
Тайвань	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.
Таиланд	SCB Smart Card	На основе карт	1	50 000	20	0,0059	700	348,8	2,01	Октябрь 2003 г.	1999 г.
Турция	Kampüs Kartı (Университетская карта)	На основе карт	1	50 000	14	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Осень 2003 г.
	ODTU Akilli Kart Sistemi (Система университетских смарт-карт METU)	На основе карт	5	27 500	10	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Частично в 2004 г. Полная система в 2006 г.
Филиппины <sup>1</sup>	Master Electronic	На основе карт	2	530 000	20 000	0,64	54 298	160	0,003	Отсутствует	2000 г.
	Visa Electronic	На основе карт	1	19 886	20 000	0,012	36	65	Данные недоступны	Отсутствует	Март 2003 г.
	Ace Arizona	На основе карт	2	50 000	1800	0,298	17 510	900	0,051	Отсутствует	Декабрь 2002 г.

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
Финляндия	Avant	На основе карт	4	Все еще действующие: около 1 млн.	Около 6000	Около 1,4	Около 2500	Около 5000	Около 2	2003 г.	Март 1997 г.
	Waasa Card	На основе карт	1	153	20	3,888 <sup>1</sup>	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	2002 г.	1995 г.
Франция	Moneo	На основе карт	11 кредитных учреждений	1 110 000	100 000	21 013 000 <sup>1</sup>	53 700 <sup>1</sup> (январь–июнь)	198 000 <sup>1</sup> (январь–июнь)	3,70 <sup>1</sup> (январь–июнь)	Июнь 2003 г.	2000–2003 гг.
Чешская Республика	FUNCHIP	На основе карт	1	800 481	41 18	0,109	15 092	413 228	27,38	1 января – 31 декабря 2002 г.	1 февраля 1998 г.
Швеция	Cash Card	На основе карт	3	4,2 млн.	41 000	0,013	2337	9863	4,2	2002 г.	В общенациональном масштабе в 1998 г.
Швейцария	CASH	На основе карт	350	3 692 000	33 508	Данные недоступны	54 795	128 392	2,35	Сентябрь 2003 г.	Январь 1997 г.
Ямайка	Pay Plus Card	На основе карт	1	Рассматривается	Рассматривается	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	PayCash Link	Сетевой	1	Рассматривается	Рассматривается	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	Visa Travel Money (VTM)	На основе карт	2	3420 пользователей (в течение первого года)	Используется во всем мире в банкоматах, торговых точках, любых филиалах FGB, где есть логотип "Plus"	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны

**Малайзия:** <sup>1</sup> В малайзийских ринггитах. 1 долл. США = 3,80 малайзийского ринггита.

**Нидерланды:** <sup>1</sup> В евро.

**Нигерия:** <sup>1</sup> В найрах. По состоянию на конец сентября 2003 г. 1 долл. США = 136,50 найры.

**Особый административный регион Гонконг:** <sup>1</sup> Загрузка стоимости должна быть инициирована через систему PayDirect, хотя средства могут переводиться со счетов, открытых не только в HSBC.

**Португалия:** <sup>1</sup> Фактические данные. <sup>2</sup> 154 761,60 евро. <sup>3</sup> 1972,93 евро. <sup>4</sup> 2,02 евро.

**Сингапур:** Примечание. Данные о количестве и объеме отражают обобщенные данные за соответствующие отчетные периоды. <sup>1</sup> Всего за отчетный период.

**Финляндия:** <sup>1</sup> В евро.

**Франция:** <sup>1</sup> В евро.

**Филиппины:** <sup>1</sup> По состоянию на 30 июня 2003 г. Источник: Supervisory Reports and Studies Office (SRSO), Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP).

Таблица С

## 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
Люксембург	pay@cetrel	Интернет	CETREL (NB)	Кредитные карты	Следующим операционным днем <sup>1</sup>	Нет	Нет
Македония	IBEBS	Интернет	B	Кредитное поручение	Максимальная: в режиме реального времени Минимальная: текущим операционным днем (в зависимости от требований плательщика)	Максимальный или минимальный лимит по суммам, оплачиваемым через данную систему, не установлен	Нет
	24 ebanking	Интернет	B	Кредитное поручение	Максимальная: в режиме реального времени Минимальная: текущим операционным днем (в зависимости от требований плательщика)	Максимальный или минимальный лимит по суммам, оплачиваемым через эту систему, не установлен	Нет
	ebank	Интернет	B	Кредитное поручение	Максимальная: в режиме реального времени Минимальная: текущим операционным днем (в зависимости от требований плательщика)	Максимальный или минимальный лимит по суммам, оплачиваемым через эту систему, не установлен	Нет
	Mobi payment	Мобильная связь	NB — оператор мобильной связи	Кредитное поручение	Текущим операционным днем/ в течение нескольких дней	Да	Нет
Малави	CATS	Интернет	B	Кредитовый перевод и прямое дебетование	Текущим операционным днем	Нет	Да
	NATBANK	Интернет	B	Кредитовый перевод и прямое дебетование	Текущим операционным днем	Нет	Да
Малайзия	Интернет-банкинг	На основе Интернета	B	Кредитовый перевод/прямое дебетование/кредитная карта	Текущим операционным днем	Да	Нет
Маврикий	Интернет-банкинг	Интернет-банкинг	B	Перевод денежных средств	B режиме реального времени	Данные недоступны	Данные недоступны

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
Монголия	Интернет-банкинг		B	Перевод денежных средств	Текущим операционным днем (через 2 минуты)	ПК	Да, в долл. США и национальной валюте
	Телефонный банкинг		B	Баланс счета, предоставляющий информацию о процентной ставке и обменном курсе	Текущим операционным днем (через 2 минуты)	Телефон	Нет
Норвегия	Vuypass	Интернет/карта	NB	Электронные деньги	В режиме реального времени	Да	Да
	Payex	Интернет	NB	Электронные деньги	В режиме реального времени	Да	Нет
	Contopronto	Мобильная связь	NB	Электронные деньги	В режиме реального времени	Да	Нет
	КОРЕК	Интернет	NB	Электронные деньги	В режиме реального времени	Да	Нет
	SmartPay	Мобильная связь	NB	Электронные деньги	В режиме реального времени	Да	Нет
Особый админист- ративный регион Гонконг	PayDollar	Интернет	NB	Кредитовый перевод/прямое дебетование/кредитная карта	В течение нескольких операционных дней	Минимальный платеж: 30 гонконгских долларов (3,85 долл. США)	Нет
	PPS	Интернет/телефон	NB	Прямое дебетование	В режиме реального времени	Минимальный платеж: 1 гонконгский доллар (0,13 долл. США)	Нет
Португалия	Telemultibanco	Мобильная связь	B	Кредитовые переводы (главным образом)	В режиме реального времени	Нет	Нет
	MB-Net	Интернет	B	Кредитная/дебетовая карта	В режиме реального времени	Нет	Нет
Румыния	Интернет-банкинг	Интернет-банкинг	B — Commercial Bank of Greece (Romania) SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	Libra Web Banking	Интернет-банкинг	B — Banca Romana pentru Relansare Economica — Libra Bank SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	Интернет-банкинг	Интернет-банкинг	B — UniCredit (Romania) SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	CitiDirect	Интернет-банкинг	B — Citibank Romania SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны

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
Румыния (окончание)	Онлайн-банкинг	Интернет-банкинг	B – HVB Bank Romania SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	e-Bank	Интернет-банкинг	B – Banc Post SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	BT NET	Интернет-банкинг	B – Banca Transilvania SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	EKI-Plati ROL	Интернет-банкинг	B – Frankfurt Bukarest Bank, Frankfurt am Main – филиал в Бухаресте	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	ING Online	Интернет-банкинг	B – ING Bank NV, Amsterdam – филиал в Бухаресте	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	i-BFR	Интернет-банкинг	B – Banque Franco-Roumaine, Paris – филиал в Бухаресте	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	MultiCash@Office	Интернет-банкинг	B – Volksbank Romania SA	Кредитовые переводы	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	myBanking MOBILE BANKING	Мобильный банкинг Мобильный банкинг	B – Raiffeisen Bank SA B – Banca Romana pentru Dezvoltare SA	Кредитовые переводы Кредитовые переводы	Данные недоступны Данные недоступны	Данные недоступны Данные недоступны	Данные недоступны Данные недоступны
Россия	PayCash	Интернет	B	Электронные деньги	В режиме реального времени	Да	Нет
Саудовская Аравия	Интернет-банкинг	Интернет	B	Переводы между счетами Оплата коммунальных счетов Внутренние платежи Международные платежи	Более 80% всех платежей полностью автоматизированы и проходят в режиме сквозной обработки		Национальная и иностранная валюта
	Мобильный банкинг	Мобильная связь	B	Переводы между счетами Оплата коммунальных счетов Внутренние платежи (только предварительно определенные бенефициары) Международные платежи (только предварительно определенные бенефициары)	Более 90% всех платежей полностью автоматизированы и проходят в режиме сквозной обработки		Только национальная валюта

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
Сингапур	eNETS Debit	Интернет	DBS, UOB (B)	Прямое списание средств с банковского счета	T + 1	Бизнес-модель не поддерживает микроплатежи, хотя технически можно заплатить любую сумму	Поддерживаются, но не предлагаются
	eNETS Credit	Интернет и мобильная связь	Банки и компании кредитных карт (например, Amex, Diners) во всем мире	Кредитная карта	T + 1	Бизнес-модель не поддерживает микроплатежи, хотя технически можно заплатить любую сумму <sup>1</sup>	Да (сингапурский доллар, долл. США)
	eNETS Credit	Интернет и мобильная связь	Банки и компании кредитных карт (например, Amex, Diners) во всем мире	Кредитная карта	T + 1	Бизнес-модель не поддерживает микроплатежи, хотя технически можно заплатить любую сумму <sup>1</sup>	Да (сингапурский доллар, долл. США)
	eNETS CashCard	Интернет	Национальные банки в Сингапуре	Многоцелевая смарт-карта — электронный кошелек	T + 1	Да	Нет
	eNETS VCard	Интернет и мобильные и кассовые терминалы	Национальные банки в Сингапуре	Серверный “бумажник” с хранимой стоимостью	T + 1	Да	Нет
	TeleMoney	Мобильная связь	NB	Кредитная, дебетовая, трансферная, с хранимой стоимостью	T + 1	Да	Да (долл. США, сингапурский доллар, малайзийский ринггит)
Соединенное Королевство	Egg Pay	Интернет	B (управляется Egg)	ACH-перевод на счета, не входящие в Egg Внутренний перевод для Egg-счетов	3–4 рабочих дня (на счета, не входящие в Egg) В режиме реального времени <sup>1</sup> на другие Egg-счета	Нет	Нет
	Moneybookers	Интернет/мобильная связь	ELMI <sup>2</sup>	Электронные деньги	В режиме реального времени <sup>1</sup>	Да	Да
	NatWest FastPay	Интернет/мобильная связь	B (управляется Royal Bank of Scotland Group)	Электронные деньги (функционирующие в соответствии с разрешением FSA на работу с электронными деньгами)	В режиме реального времени <sup>1</sup>	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
Соединенное Королевство (окончание)	Nochex	Интернет	NB — малый эмитент электронных денег <sup>2</sup>	Электронные деньги и телеграфные переводы	В режиме реального времени <sup>1</sup>	Да	В настоящее время нет
	Vodafone m-pay bill	Интернет/мобильная связь	NB — малый эмитент электронных денег <sup>2</sup>	Электронные деньги	В режиме реального времени <sup>1</sup>	Да	Нет
	Yahoo! PayDirect from HSBC	Интернет	B (управляется HSBC)	Электронные деньги (функционирует согласно разрешению FSA на работу с электронными деньгами)	В режиме реального времени <sup>1</sup>	Да	Национальная валюта
США <sup>1</sup>	PayPal	Интернет	NB <sup>2</sup>	Кредитовые переводы типа физическое лицо — физическое лицо	В режиме реального времени	Да	Да (канадский доллар, евро, фунт стерлингов, иена)
Тайвань	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
Таиланд	Интернет-банкинг	Платежи через Интернет	B	Кредитовый перевод/кредитная карта	В режиме реального времени	Нет	Нет
	Мобильный банкинг	Платежи с использованием мобильных средств связи	B	Кредитовый перевод	В режиме реального времени	Нет	Нет
Турция	biz.card	Платежная система с использованием мобильных средств связи/Интернета	Akbank (B)	Денежный депозит с возможностью овердрафта	День в день или на следующий день после зачисления денег	Да	Нет
	Mobil Ödeme (Мобильный платеж)	Мобильная связь	Yapi ve Kredi Bankasi (B) Turkcell (NB)	Кредитная карта	В режиме реального времени	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
Турция (окончание)	IsMobil+	Мобильная связь	Türkiye Is Bankasi (B) Aria (NB)	Электронные деньги, кредитная карта	В режиме реального времени	Да	Нет
	Aria Kontür Yükleme (Обратная перезарядка Aria)	Мобильная связь	Türkiye Is Bankasi (B) Aria (NB)	Электронные деньги, кредитная карта	В режиме реального времени	Да	Нет
Фиджи	Электронный банкинг	Интернет	B — ANZ	Перевод денежных средств на счета в рамках одного банка, оплата счетов (за исключением кредитных карт)	Списание со счета происходит текущим операционным днем, а оплата счета происходит следующим операционным днем	Да	Только доллар Фиджи
	Телефонный банкинг	Телефонный банкинг	B — ANZ	Перевод денежных средств на счета в рамках одного банка, оплата счетов (за исключением кредитных карт)	Списание со счета происходит текущим операционным днем, а оплата счета происходит следующим операционным днем	Да	Только доллар Фиджи
	Телефонный банкинг	Телефонный банкинг	B — WBC	Перевод денежных средств на счета в рамках одного банка, оплата счетов (за исключением кредитных карт)	В течение нескольких операционных дней	Да — применяется только к личным счетам. Разрабатывается доступ к бизнес-счетам для оплаты счетов	Только доллар Фиджи
Финляндия	Wallet	Мобильная связь	NB	Кредитная карта	В течение нескольких операционных дней	Данные недоступны	Нет
	e-Pay предоставляет фирменные услуги организациям торговли	Мобильная связь	NB	Кредитная карта, предоплаченная карта, прямое дебетование	В режиме реального времени/ в течение нескольких операционных дней	Да	Рассматривается возможность
Франция	e-banking	Интернет	B	Кредитовый перевод	1–3 операционных дня	Нет	Данные недоступны
	e-Carte Bleue	Интернет	B	Кредитная карта	1–3 операционных дня	Нет	Данные недоступны
	Moneytronic	Интернет	B	Электронные деньги	1–3 операционных дня	Да	Нет
	m-banking	Мобильная связь	B	Кредитовый перевод	1–3 операционных дня	Нет	Данные недоступны

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
Франция (окончание)	w-На	Интернет и мобильная связь	Специализированное кредитное учреждение	Киоск	1–3 операционных дня	Да	
Чили	Чековый счет	Интернет	B	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Да <sup>1</sup>
Шри-Ланка	Интернет-банкинг <sup>1</sup>	Интернет	B	Кредитовый перевод, дебетовый перевод, кредитная карта	B режиме реального времени	Да	Нет
	Мобильный банкинг <sup>2</sup>	Мобильная связь	B	Кредитовый перевод, дебетовый перевод, кредитная карта	B режиме реального времени	Да	Нет
Швейцария	yellowbill	Интернет	NB	EBPP	На следующий день	Нет	Швейцарский франк/евро
	PayNet	Интернет	NB	EBPP	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
Эстония	Интернет-банк	Интернет	B	Кредитовый перевод	B режиме реального времени, текущим операционным днем, в течение нескольких операционных дней	Да	Да (AUD, CAD, CHF, CYP, CZK, DKK, EEK, EUR, GBP, HUF, JPY, LTL, LVL, NOK, PLN, RUR, SEK, SKK, USD)
	Организации торговли, использующие Интернет	Интернет	B	Кредитовый перевод	Текущим операционным днем, в течение нескольких операционных дней	Да	Нет
	Мобильный платеж	Мобильная связь	NB	Кредитовый перевод	Текущим операционным днем, в течение нескольких операционных дней	Да	Нет
	Мобильная парковка	Мобильная связь	NB	Кредитовый перевод	Текущим операционным днем, в течение нескольких операционных дней	Да	Нет
	M-account	Мобильная связь	NB	Кредитовый перевод	Текущим операционным днем, в течение нескольких операционных дней	Да	Нет

**Люксембург:** <sup>1</sup> Аналогично операциям, осуществляемым с использованием кредитных карт через кассовые терминалы.

**Сингапур:** <sup>1</sup> Как правило, микроплатежи, осуществляемые с использованием кредитных карт, подвержены высокому уровню их возврата. По этой причине они не идеально поддерживаются бизнес-моделью, использующей кредитные карты.

**Соединенное Королевство:** <sup>1</sup> “В режиме реального времени” относится к переводам между “виртуальными счетами”, поскольку зачисление и списание средств с использованием, например, переводов АСН будет зависеть от скорости используемых методов. <sup>2</sup> Для учреждений Соединенного Королевства/ЕС термин “ELMI” используется в случае с авторизованным институтом электронных денег — новый класс недепозитных кредитных учреждений, в то время как “малый эмитент электронных денег” указывает на учреждения, формально освобожденные от выполнения полных требований ELMI.

**США:** <sup>1</sup> В США большинство платежей через Интернет используют традиционные платежные инструменты, такие как кредитные карты, дебетовые карты с подписью, АСН-переводы и чеки. Новые технологии обеспечивают использование этих традиционных инструментов. <sup>2</sup> Денежные средства можно положить на основной счет, застрахованный FDIC.

**Чили:** <sup>1</sup> Используя кредитную карту, можно получать информацию о балансе покупок за рубежом.

**Шри-Ланка:** <sup>1</sup> Общее использование интернет-банкинга в Шри-Ланке. <sup>2</sup> Общее использование мобильного банкинга, телефонного банкинга и телебанкинга в Шри-Ланке.

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
Люксембург	pay@cetrel	Интернет	Такое же, как в программе кредитных карт для кассовых терминалов	Данные недоступны	70	16	1522	93,50	Незначительная	2002 г.	Конец 2000 г.
Малави	CATS	На основе карт	1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Январь–декабрь	2003 г.
	NATBANK		1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Январь–декабрь	2003 г.
Малайзия	Internet banking	На базе Интернета	13	1,3 млн.	Данные недоступны	20 851	12 801 <sup>1</sup>	19,81 млн. <sup>1</sup>	2,11%	Июнь 2003 г.	2000 г.
Маврикий	Internet banking	Персональная и корпоративная	2 банка	12 086	Данные недоступны	208	1 444 721	Данные недоступны		Сентябрь 2003 г.	Август 1999 г. и июнь 2002 г.
Особый административный регион Гонконг	PayDollar	Интернет	1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	2000 г.
	PPS	Интернет/телефон	1	Около 1,5 млн.	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Октябрь 2003 г.	1999 г.
Португалия	Telemultibanco	Мобильная связь	27	178 766	140 154 (активных в месяц; около 25 000)	2503,71	42 643,63	17,03	Менее 0,5%	1 января – 30 сентября 2003 г.	Сентябрь 1996 г.
	MB-Net	Интернет	14	283 787	123 (зарегистрированные онлайн-организации торговли)	283,65	49 529,41	174,61	Менее 0,5%	1 января – 30 сентября 2003 г.	Сентябрь 2001 г.
Румыния	Internet banking	Интернет-банкинг		268	Данные недоступны	10 000	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	Libra Web Banking	Интернет-банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 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
Румыния (окончание)	Internet banking	Интернет-банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	CitiDirect	Интернет-банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	Online banking	Интернет-банкинг		1462	Данные недоступны	9500	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	e-Bank	Интернет-банкинг		1110	Данные недоступны	50 000	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	BT NET	Интернет-банкинг		385	Данные недоступны	3400	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	EKI-Plati ROL	Интернет-банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	ING Online	Интернет-банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	i-BFR	Интернет-банкинг		93	Данные недоступны	12 400	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	MultiCash@Office	Интернет-банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	myBanking	Мобильный банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
	MOBILE BANKING	Мобильный банкинг		Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Конец II кв. 2003 г.	
Россия	PayCash	Интернет	1	47	3	1,26	38,19	30,33	Данные недоступны	29 августа – 21 октября 2003 г.	29 августа 2003 г.
Саудовская Аравия	Internet banking	Интернет	8	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		С 2000 г.
	Mobile banking	Мобильная связь	2	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		С 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
Сингапур	eNETS Debit	Интернет	2	Владельцы счетов Интернет-банкинга DBS и UOB	38	180	19 400	107,8	Данные недоступны	1 мая – 28 октября 2002 г.	30 апреля 2002 г.
	eNETS Credit	Интернет и мобильная связь	Банки и компании – эмитенты кредитных карт (например, Amex, Diners) во всем мире	Любой держатель карт Visa, MasterCard и American Express	108	300	11 600	38,7	Данные недоступны	1 августа – 28 октября 2002 г.	1 августа 2002 г.
	eNETS CashCard	Интернет	3	Любой держатель карты CashCard с ПК и карт-ридером “утвержденного типа”	124	2900	3920	1,35	Данные недоступны	Январь–сентябрь 2002 г.	Январь 1998 г.
	eNETS VCard	Интернет и мобильная связь	3	10 000 счетов VCard	Данные недоступны (испытания)	Данные недоступны (испытания)	Данные недоступны (испытания)	Данные недоступны (испытания)	Данные недоступны (испытания)	Данные недоступны (испытания)	Данные недоступны (испытания)
	TeleMoney	Мобильная связь	1	6000	25	50	650	13,00	Данные недоступны	Первая половина 2002 г.	II кв. 2001 г.
США	PayPal	Интернет	1	35 млн.	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	1999 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
Тайвань	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.
Таиланд	Internet banking	Платежи через Интернет	12	254 989	Данные недоступны	27 373	46 546 390	1700		Декабрь 2002 г.	2000 г.
	Mobile banking	Платежи через мобильный телефон	6	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		Декабрь 2002 г.	2000 г.
Турция	biz.card	Система платежей через Интернет/мобильный телефон	1	4067	50	25	35 000	1400	0,12%	Март–сентябрь 2003 г.	31 января 2003 г.
	Mobil Ödeme	Через мобильный телефон	2	720 (по состоянию на сентябрь 2003 г.)	103	32	450	14	0,0015%	10 апреля – 30 августа 2003 г.	10 апреля 2003 г.
	IsMobil+	Через мобильный телефон	2	1500	500	2	7	3	Данные недоступны	Январь–сентябрь 2003 г.	Апрель 2002 г.
	Aria Kontür Yükleme	Через мобильный телефон	2	10 000	Данные недоступны	100	600	7	Данные недоступны	Март–сентябрь 2003 г.	1 марта 2003 г.
Финляндия	e-Pay предоставляет организациям торговли фирменные услуги	Интернет, мобильная связь	5	7000	20	30	90	3	Менее 0,5%	2003 г.	1 февраля 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
Франция	e-banking	Интернет	Все основные банки	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	Moneytronic	Интернет	Банки	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
	w-Ha	Интернет	Специализированные кредитные учреждения	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны
Чили <sup>1</sup>		Интернет	18 банков	600 888	Данные недоступны	30 296 845 <sup>2</sup>	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		
Шри-Ланка	Internet banking	Интернет	8 <sup>2</sup>	20 460 <sup>2</sup>	Примечание I	446 <sup>3</sup>	2,07 <sup>3</sup>	4639 <sup>3</sup>	0,4% <sup>2</sup>		
	Mobile Banking <sup>4</sup>	Мобильная связь	9 <sup>2</sup>	526 472 <sup>2</sup>	Примечание II	293 <sup>3</sup>	0,06 <sup>3</sup>	220 <sup>3</sup>	0,01% <sup>2</sup>		
Швейцария	yellowbill	Интернет	1	9400	1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Менее 0,5%	Сентябрь 2003 г.	Февраль 2002 г.
	PayNet	Интернет	1	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Менее 0,5%	Сентябрь 2003 г.	Октябрь 2002 г.
Эстония	Интернет-банк	Интернет	7	800 000	7	63 000	38 млн.	603	22%	1 января – 10 сентября 2003 г.	1996 г.
	Организации торговли, использующие Интернет	Интернет	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		Данные недоступны
	Мобильный платеж	Мобильная связь	3	11 000	600	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		2003 г.
	Мобильный паркинг	Мобильная связь	3	45 000	9	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		36%
	M-account	Мобильная связь	1			Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны	Данные недоступны		

**Малайзия:** <sup>1</sup> В малайзийских ринггитах. 1 долл. США = 3,80 малайзийского ринггита.

**Чили:** <sup>1</sup> Собрана информация в отношении всей банковской системы. <sup>2</sup> Объем **ежемесячных** операций.

**Шри-Ланка:** Примечание I. Доступ можно получить с любого ПК с доступом в Интернет и с использованием имени домена. Примечание II. Доступ можно получить с любого мобильного или стационарного телефона, набрав номер. <sup>1</sup> Общее использование интернет-банкинга в Шри-Ланке. <sup>2</sup> По состоянию на конец сентября 2003 года.

<sup>3</sup> В среднем за январь—сентябрь 2003 года. <sup>4</sup> Общее использование мобильного банкинга, телефонного банкинга и телебанкинга в Шри-Ланке.

**П Р С**

## **Платежные и расчетные системы**

### **Международный опыт**

#### **Выпуск 7**

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

(Часть II)