

УДК
ББК

П

Авторский коллектив:

- Раздел 1: **Маслов Алексей Васильевич**, Директор по продажам дорожных чеков и предоплаченных продуктов в России и СНГ, Компания Америкэн Экспресс; **Пухов Антон Владимирович**, Начальник Управления Розничного Бизнеса КБ «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (ООО).
- Раздел 2: **Кузнецов Вадим Александрович**, Департамент регулирования расчетов Банка России; **Пухов Антон Владимирович**, Начальник Управления Розничного Бизнеса КБ «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (ООО); **Мац Григорий Моисеевич**, Председатель Правления РНКО «Платежный Центр» (ООО)
- Раздел 3: **Пухов Антон Владимирович**, Начальник Управления Розничного Бизнеса КБ «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (ООО); **Достов Виктор**, Директор по развитию группы PayCash; **Соболев Александр Анатольевич**, Банк «Таврический».
- Раздел 4: **Логинов Евгений Аркадьевич**, кандидат технических наук, старший научный сотрудник, член-корреспондент Международной академии информатизации, Департамент регулирования расчетов Банка России; **Кузнецов Вадим Александрович**, Департамент платежных систем и расчетов Банка России; **Кишкурно Елена Викторовна**, Главное управление платежной системы Национального банка Республики Беларусь; **Харченко Владимир Иванович**, Департамент платежных систем Национального Банка Украины; **Шамраев Андрей Васильевич**, кандидат юридических наук, Департамент регулирования расчетов Банка России; **Мищенко Владимир Иванович**, доктор экономических наук, профессор, директор Центра научных исследований Национального банка Украины; **Махаева Елена Александровна**, Департамент платежных систем Национальный банк Украины.

П

Предоплаченные инструменты розничных платежей — от дорожного чека до электронных денег / В. А. Кузнецов, А. В. Шамраев, А. В. Пухов [и др.] — М.: Маркет ДС, ЦИПСИР, 2007. — 304 с.

ISBN

Издание дает читателю системное описание развития и текущего состояния на рынке предоплаченных инструментов розничных платежей. В издании представлены, как традиционные предоплаченные продукты, такие, как дорожные чеки, так инновационные продукты, например электронные деньги. Широко освещен международный опыт использования инновационных платежных продуктов. Также приведены примеры регулирования этих систем в разных странах, как ближнего, так и дальнего зарубежья, а также юридические основы использования систем предоплаченных платежных продуктов. Важным направлением издания является исследования систем мониторинга и предотвращения рисков, присущих системам электронных денег.

Данная книга будет интересна широкому кругу читателей, интересующихся развитием платежных технологий, сотрудникам банков и других финансовых организаций, отвечающих за развитие направлений розничного бизнеса, расчетов и разработки новых продуктов и услуг.

УДК
ББК

© ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов», 2007
© ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2007

ISBN

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
1. Отдельные виды prepaid инструментов розничных платежей	7
1.1. Дорожные чеки American Express	7
1.1.1. Компания American Express	7
1.1.2. Чеки American Express: Виды, процедуры продажи и оплаты	11
1.2. Дорожные и коммерческие чеки. Общая информация	28
2. Prepaid карты	33
2.1. Многофункциональные prepaid карты	33
2.2.1. Международный опыт	36
2.1.2. Российский опыт	61
2.1.2.1. Реализация технологии prepaid инструментов в платежной системе «Золотая Корона»	61
3. Prepaid инструменты интернет-платежей	70
3.1. Основные определения и термины	70
3.2. Система WebMoney	81
3.3. Система Рапида	105
3.4. Группа компаний PayCash	111
3.5. Система Яндекс. Деньги	113
3.6. Система Money Mail	119
3.7. Система RUpay	122
3.7. Еще некоторые системы электронных денег	125
3.8. Prepaid инструменты мобильных платежей	135
4. Регулирование prepaid инструментов розничных платежей	139
4.1. Российский опыт	139
4.1.1. Факторы, оказывающие воздействие на развитие систем электронных денег в мире	139
4.1.2. Разработка методов выявления несанкционированной эмиссии инновационных prepaid продуктов — электронных денег	157
4.2. Опыт стран СНГ	165
4.2.1. Электронные деньги в Республике Беларусь	165
4.2.2. Нормативно-правовые аспекты эмиссии prepaid платежных карт и осуществления операций с их применением в Украине	168
4.3. Правовой статус дорожных чеков в законодательстве зарубежных стран	175

4.4. Электронные чеки: зарубежный опыт регулирования и возможности его применения в России	182
4.5. Рынок электронных денег в Соединенных Штатах Америки и его регулирование в сравнении с подходом, принятым в Европейском Союзе	188
4.6. Электронные деньги в Европейском Союзе: влияние регулирования на развитие рынка	199
Ближайшие перспективы развития электронных платежных систем	209

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Порядок совершения операций с карточками VISA Travelmoney Cash Pasport	216
2. Постановление правления национального банка республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 «Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами»	224
3. Материалы уголовного дела по обвинениям, предъявленным системе E-GOLD	228
4. Порядок совершения операций по покупке дорожных чеков и их бухгалтерское оформление	243
5. Порядок совершения операций по приему на инкассо дорожных и коммерческих чеков и их бухгалтерское оформление	251
6. Порядок совершения операций по продаже дорожных чеков и их бухгалтерское оформление	262
7. Письмо № 10–08/00 120@ от 10 января 2007 г. УФНС России по Владимирской области	274
8. Методические рекомендации по определению подлинности дорожных чеков	276
9. Использование агентов во внеофисном банковском обслуживании малообеспеченных слоев населения: стимулы, риски и регулирование	281