РЕФЕРАТ

по курсу "Экономика"

по теме: "Дорожные чеки American Express"

## 1. Компания American Express

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

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

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

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

Руководство American Express с самого начала осознавало, что платежный продукт для американских путешественников должен быть эквивалентен наличным долларам, легко конвертироваться в другую валюту, а также гарантировать возмещение средств в случае его утери или кражи. Именно такой продукт разрабатывает в 1891 г. тот же Марселлус Берри и называет "дорожным чеком" (Travelers Cheque). Создатель дорожного чека реализует весьма оригинальное решение - подлинность чека определяется путем сравнения двух подписей. Первая проставляется на чеке в момент его покупки путешественником в банке и указывает на принадлежность покупателю суммы денег, равной номиналу чека. Вторая подпись ставится владельцем чека в момент предъявления его к оплате. Совпадение двух подписей свидетельствует о том, что предъявитель чека и его покупатель - одно и то же лицо, и является гарантией принятия чека к оплате.

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

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

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

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

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

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

Компания видит лишь один выход из сложившейся ситуации - нужно срочно изменить дизайн чеков, одновременно защитив их от подделки. Эта задача ставится перед компанией Bank Note Company, изготавливающей чеки American Express. И с 1951 г. на дорожных чеках появляется изображение головы римского воина - Центуриона. Впоследствии она становится эмблемой самой компании American Express и присутствует практически на всех ее платежных продуктах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 января 1999 г. знаменует собой образование Экономического и валютного союза (ЭВС).12 европейских стран принимают новую внутреннюю денежную единицу - евро - и закрепляют обменные курсы национальных валют по отношению к ней. А с 1 января 2001 г. начинается процесс перехода на наличные евро и замены национальных валют. Сначала евро существует только в безналичной форме, но уже с 1 января 2002 г. наличный евро вышел в обращение, и в странах Евросоюза банкноты и монеты выпускаются только в новой валюте. При этом основная масса европейских валют была обменена на новые денежные знаки уже к марту 2002 г.

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

Уже сейчас бизнесменам и туристам, направляющимся в страны Евросоюза, удобнее и выгоднее покупать именно чеки в евро, поскольку они устраняют необходимость приобретения дорожных чеков в разных валютах, а также потому, что евро имеет фиксированный обменный курс. При этом расчеты в евро по операциям со своими чеками American Express ведутся не только в странах Евросоюза, но и по всему миру.

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

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

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

## 2. Чеки American Express: виды, процедуры продажи и оплаты

Чек (дорожный чек) American Express - это платежный документ, представляющий собой денежное обязательство компании-эмитента American Express1 выплатить обозначенную в чеке сумму владельцу, образец подписи которого проставлен на чеке в момент его продажи.

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

Для расширения круга своих клиентов компания выпускает несколько разновидностей дорожных чеков:

подарочные чеки (American Express Gift Cheques);

чеки для двоих (American Express Cheques for Two);

чеки American Express Secure Funds для безопасного хранения денег дома.

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

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

а б

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

В чем разница между ними? Только в их предназначении (табл.1).

Дорожные чеки American Express созданы для людей, обеспокоенных за сохранность наличных денег во время поездок и путешествий.

Чеки American Express Secure Funds созданы специально для людей, которые хранят наличные деньги дома и обеспокоены за их сохранность.

Основные преимущества чеков American Express

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

в поездке (как по России, так и за рубежом);

дома (согласно статистике, каждые 3,5 минуты в стране происходит квартирная кража, и для профессионального вора не составит никакого труда найти наличные в квартире, даже если они хорошо спрятаны).

Таблица 1.

Сравнительные характеристики чеков American Express

|  |  |
| --- | --- |
| Дорожные чеки American Express (предназначены для поездок)  | Чеки American Express Secure Funds (предназначены для хранения дома)  |
| 1. В случае потери, кражи или повреждения чеки будут восстановлены, обычно в течение 24 часов после обращения в American Express - так что опасность остаться в чужом городе или чужой стране без гроша в кармане полностью исключена | 1. В случае потери, кражи или повреждения чеки будут восстановлены, обычно в течение 24 часов после обращения в American Express. Таким образом, домашние сбережения останутся с вами при любых обстоятельствах. При этом неважно, когда обнаружены их повреждение или пропажа, главное - сразу сообщить об этом в Центр Возмещения American Express |

2. При покупке ваши данные заносятся в инсрормационную систему American Express, и чеки становятся именными. Подписанный вами чек можете использовать только Вы - это обеспечивает надежная система обналичивания чеков American Express

|  |  |
| --- | --- |
| 3. Дорожные чеки American Express позволяют вывезти за границу более 10 000 долл. США, при этом их нужно обязательно задекларировать на таможне | 3. Безопасность денег, хранящихся в чеках American Express, гарантирует American Express, международная финансовая корпорация, которая работает на финансовом рынке более 150 лет и ежегодно обеспечивает оплату свыше 300 млн чеков |
| 4. Срок действия дорожных чеков American Express не ограничен, поэтому непотраченные чеки можно оставить на следующую поездку | 4. Чеки American Express имеют неограниченный срок действия, поэтому их можно хранить дома сколь угодно долго |

Обналичить чеки можно во многих финансовых учреждениях (часть из них находится на территории России и СНГ), а также в представительствах American Express по всему миру, часто без комиссии (на национальную валюту) - информацию по конкретному городу или стране можно узнать, позвонив на горячую линию American Express.

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

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

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

## Список литературы

1. В.А. Кузнецов, А.В. Шамраев, А.В. Пухов. Предоплаченные инструменты розничных платежей. М., 2008.

2. А.Г. Козин. Дорожные чеки. М., 2007.

3. М.В. Шульгин. Новаторские банковские услуги. М., 2007.