РЕФЕРАТ

по курсу «Экономика»

по теме: «Системы электронных платежей PayCash, Яндекс.Деньги, MoneyMail»

**1. Группа компаний PayCash**

Система электронных платежей PayCash — российский высокотехнологический проект в области электронной коммерции. Система позволяет проводить мгновенные, защищенные и доказуемые платежи через открытую сеть передачи данных.

В основе системы лежит технология, предложенная в 80-х годов XX в. голландским аналитиком Дэвидом Чаумом (D. Chaum, проект e-cash). Эта технология в значительной мере сняла проблемы, присущие платежам по кредитным картам: медленность, дороговизну, доступность для разнообразных мошенничеств. В проекте PayCash технология eCash была существенно переработана и дополнена для создания эффективной системы платежей, ориентированной на практические запросы современного рынка. Разработанные технологии обсуждались на ряде международных конференций и были высоко оценены российскими и западными специалистами, в том числе признанными экспертами в области финансовой криптографии Д. Чаумом и Б. Шнайером (Counterpane System). Ведущий российский журнал по современным компьютерным технологиям «Компьютерра» назвал компанию лидером в этой области. Разработки защищены четырьмя патентами в России и за рубежом. В 2005 г. комитет IANA выделил под протокол PayCash интернет-порты 2128 и 2129. Компанией «Алкор Пэйкэш» (paycash.ru) получена лицензия Гостехкомиссии РФ на деятельность в области защиты информации. Технология PayCash получила Интел-Интернет — премию за лучшую интернет-технологию, стала призером конкурса Интернить, победителем Конкурса Российских Инноваций (проводимого Интел/Ауди/Эксперт), конкурса на лучшие проекты Российской Венчурной Ярмарки. Дипломом Интел был также отмечен совместный проект PayCash и Международного Банковского Института.

Наиболее известным российским проектом на технологии PayCash является система интернет-платежей Яндекс.Деньги (совместный проект с порталом Yandex.ru). В конце 2006 г. в системе было более миллиона пользователей, совершающих более пятидесяти тысяч операций в день, более тысячи продавцов, среди которых сотовые операторы и другие телекомы, крупнейшие интернет-сервисы и магазины, торговые сети, СМИ и благотворительные организации. Финансовые операции в системе обслуживают такие банки, как ВТБ, ИМПЭКСБАНК, Таврический, Сбербанк, Почта России, сеть переводов Контакт, сеть банкоматов Элекснет и другие корреспонденты. К российским проектам группы PayCash также относится крупная офлайновая сеть по приему платежей за мобильные телефоны iDealer (idealer.ru).

Похожие проекты запущены на территории Украины (Интернет. Деньги) и Армении (DrainCash).

Разработка и продвижение системы осуществляется совместно с рядом партнеров, включая ассоциацию «Северо-Запад», Международный банковский институт, НИИР и др.

Компания принимает активное участие в создании нормативной базы для электронных платежей и электронной коммерции. Дочерние компании приняли активное участие в разработке соответствующих нормативов, разрабатываемых в ЦБ Украины и Армении. ЦБ РФ выдал АКБ «Таврический» — одному из финансовых операторов системы — первое в России регистрационное свидетельство на эмиссию предоплаченного финансового продукта PayCash. В настоящее время в АКБ «Таврическом» работают два пилотных проекта — для интернет- и мобильных платежей. Компания вносит активный вклад в борьбу с электронной преступностью, в 2005 г. сотрудники компании были отмечены грамотой Министра внутренних дел РФ.

В последние годы компания принимает активное участие в развитии мобильных платежей. Наиболее известным проектом является Мобильный кошелек Билайн, в сотрудничестве с Вымпелкомом и другими компаниями. Сотрудники компании принимают участие в рабочих группах Минсвязи, Ассоциации 3G и других организациях операторов. ОАО «Алкор ПэйКэш» совместно с ООО «Технологии Процессинга» разработана уникальная технология мобильных платежей в сетях сотовой связи. Разработка технологии велась в тесном сотрудничестве с операторами сотовой связи, выразившими практическую заинтересованность в реализации этой технологии. Прототип Электронной платежной платформы для сетей сотовой связи (ЭППСС) на основе разработанной технологии успешно прошел стадию практического тестирования. Нормативной базой электронных денег является Положение Центрального Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». На начальном этапе проекта была запущена система мобильной коммерции Банка «Таврический» и ОАО «Вымпелком», на лето 2007 г. планируется запуск тестовой зоны с оператором «Скайлинк». На последующих этапах предполагается подключение к ЭППСС других крупнейших операторов сотовой связи, создание специализированных сервисов мобильной коммерции, присоединение других банков в качестве агентов. Сходные проекты анонсированы в США, в частности совместный проект с компанией Fidelity.

В 2000 г. технология PayCash была приобретена американской компанией Cyphermint, Inc. (cyphermint.com) с центральным офисом в Бостоне. Компания использует технологию под торговой маркой Cyphermint PayCash как для развития платежей в Интернете, так и для смешанных проектов, в том числе платежных киосков и предоп-лаченных карт. Первым большим заказчиком Cyphermint стала крупнейшая сеть магазинов 7-Eleven, в 2003 г. была развернута тысяча киосков. В сентябре 2003 г. Cyphermint подписал контракт с Американской Автомобильной Ассоциацией (AAA) на тестирование и разворачивание киосковой сети для ее 20 млн участников. Среди других крупных клиентов системы — почтовый оператор DHL и государственная программа HUD. Компания Cyphermint получила Сертификат Признания Конгресса США. В США технология также лицензирована компании международных переводов Moneta Express.

В процессе развития в состав акционеров проекта вошли: Государственное унитарное предприятие АО «Корпорация «Аэрокосмическое Оборудование», компания Skitran. 7-Eleven, Inc., ряд других российских и зарубежных инвесторов.

**2. Система Яндекс.Деньги**

Яндекс. Деньги — очень популярный в России проект интернет-платежей. Система Яндекс. Деньги создана летом 2002 г. компанией «Яндекс» и группой компаний PayCash. Ежедневно в системе открывается более 2000 новых Яндекс. Кошельков, проводится более 10 000 платежей за различные товары и услуги — от хостинга и сотовой связи до книг и одежды. 30 марта 2007 г. компания «Яндекс» стала 100%-ным владельцем проекта Яндекс. Деньги. Второй совладелец платежной системы, компания PayCash, продал всю свою долю в проекте, лицензию на технологии и программное обеспечение, использующиеся в системе. Сделка повлекла смену юридического лица — вместо ООО «Яндекс. Деньги» было образовано ООО «ПС Яндекс. Деньги». Переименование и изменение состава владельцев никак не отразились на пользователях системы. Новая компания также сохранила все договоренности с партнерами системы.

Нет единства и в вопросе о том, почему Яндекс, вдруг, решил купить оставшуюся «половину» платежной системы, которая и так де-факто ассоциируется у пользователя только с порталом. Так, Алексей Басов, генеральный директор «Бегуна», в интервью «Ведомостям» говорит о консолидации активов перед возможным IPO. Официальная версия, предложенная Яндексом: «Деньги» фактически «принадлежат» порталу, теперь же решено оформить все документально.

«Проект «Яндекс. Деньги», по сути, — уже давно часть Яндекса, и состоявшаяся сделка только отражает и закрепляет уже де-факто существующую ситуацию. Просто к сделкам такого рода нужно долго готовиться, чтобы провести их гладко, обеспечив при этом бесперебойную работу платежной системы — а это не очень просто для компании с тысячами контрагентов», — сообщила TelNews Евгения Завалишина, возглавляющая платежную систему. Исчезновение PayCash из числа совладельцев открывает перед Яндекс.Деньгами интересные перспективы на Украине. Прежняя договоренность мешала выходу российской платежной системы на этот рынок, поскольку PayCash уже обзавелись местным партнером — компанией «Интернет.Деньги». Кроме того, в последнее время Яндекс. Деньги активно продвигают Skype, пытаясь сделать сотрудничество с этим сервисом IP-телефонии своим конкурентным преимуществом. В любом случае, о дальнейших шагах компании остается только догадываться: с переходом проекта в собственность Яндекса представители платежной системы станут держать свои планы в строгом секрете.

Есть и другая версия случившегося, циркулирующая на интернет-форумах. Так, утверждается, что веб-кошельки Яндекс.Денег разрабатывались сотрудниками Яндекса, партнеру же — компании «Алкор Пэйкэш» — приходилось осуществлять техническую поддержку как классических кошельков собственного изготовления, так и творений Яндекса. Это порождало немало сложных и конфликтных ситуаций, что в конечном итоге привело к разрыву.

«Это заметно искаженный взгляд на вещи. Все платежное ядро системы построено на технологии PayCash, включая и ПО, которое обеспечивает работу веб-кошельков. Яндекс же действительно всегда занимался именно порталом, в том числе интеграцией технологий PayCash в портал Яндекса, представлением сервиса для пользователя, интеррейсами и продвижением в сети. Такое разделение ролей в проекте оказалось весьма эффективным для начальных этапов развития проекта, но с увеличением масштаба возникла необходимость объединить все бизнес-процессы проекта в одной компании, каковой и является ООО «ПС Яндекс. Деньги». Поэтому было бы правильнее говорить не о «разрыве», но о реструктуризации деятельности проекта, необходимой для следующего этапа развития», — прокомментировала Евгения Завалишина.

Как бы то ни было, в настоящее время система продолжает активно развиваться, мы же опишем основные ее принципы и условия функционирования. Сейчас в системе используется два разных типа кошелька: Яндекс.Кошелек (доступ с помощью веб-интерфейса) и Интернет. Кошелек (доступ с помощью специального ПО). Эти оба кошелька не связаны между собой, имеют разный баланс и возможно имеют разную основу функционирования. В основе Интернет. Кошелька компания PayCash использовала модель цифровых наличных (digital cash), разработанную Дэвидом Чаумом (David Chaum), ученым — криптографом из Нидерландов, создавшем в 1994 г. компанию Digicash и платежную систему eCash. К сожалению, несмотря на новаторские идеи и разработки, а может и вследствие их новаторства на тот момент, Чаум не смог дать развитие своему бизнесу, поэтому в 1999 г. компания обанкротилась. Однако базовые принципы с успехом используются в существующих системах. Правда, в отличие от классической модели Чаума, вместо электронных монет PayCash использует свою разработку — платежную книжку, номинал которой подтверждается подписью банка. Пользователь может расходовать деньги по этой платежной книжке, не зная подписи банка, но зачисление на нее осуществляется только в случае подтверждения операции банком методом «слепой» подписи (Blind signature). Подобный метод означает, что генерация самих платежных книжек осуществляется кошельком держателя, а банк подтверждает только их номинал, не зная их реквизитов, обеспечивая тем самым анонимность платежей в системе. Для защиты от мошенничества средства платежной книжки — электронные монеты — сделаны одноразовыми, т.е. при осуществлении оплаты банк проверяет не использовались ли эти деньги раньше, если да, то отказывает в совершении покупки, если нет, то осуществляет эмиссию новых монет и зачисление их на кошелек получателя, а оплаченные деньги считает использованными. Система позволяет хранить платежность непосредственно в электронных кошельках клиентов, совершенно независимо от сервера системы. Такой подход обеспечивает повышенную защиту самой системы, однако при потере или неисправности электронного носителя информации, на котором записана наличность, теряются и электронные деньги клиента, аналогично с потерей кошелька с обычными деньгами. Яндекс. Деньги достаточно поздно вышла на рынок, когда на нем уже действовали многие другие системы, и Яндекс. Деньги начала свое развитие в жесткой конкурентной среде. Но участие в проекте портала Яндекс привлекло в систему аудиторию этого ресурса, и обеспечило значительную рекламную поддержку. Именно этому система обязана своими настоящими позициями.

Пользователь может воспользоваться веб-интерфейсом системы или скачать с сайта системы бесплатное программное обеспечение Интернет. Кошелек. После установки программного обеспечения пользователь вносит любым из возможных в системе способов денежные средства на счет в системе.

В момент оплаты товаров или услуг, Интернет. Кошелек выставляет электронный счет, содержащий договор купли-продажи, подписанный электронной цифровой подписью магазина.

Пользователь имеет возможность прочитать текст электронного договора и, в случае согласия с его условиями и достаточности электронной наличности на Интернет. Кошельке, производит покупку. В этот момент электронный кошелек отсылает на кошелек магазина договор, подписанный электронной подписью пользователя, и электронные деньги для оплаты.

Получив электронные деньги от пользователя, магазин предъявляет их в процессинговый центр для подтверждения возможности их использования (достоверности).

Проверив, что деньги ранее не использовались и являются подлинными, процессинговый центр подтверждает их платежеспособность магазину и высылает квитанцию покупателю. Одновременно производится списание средств со счета пользователя в процессинговом центре и их зачисление на счет магазина.

Получив подтверждение подлинности и платежности электронных денег, магазин отсылает квитанцию об оплате на кошелек пользователя и производит осуществление услуг или предоставление товара.

При совершении покупки с помощью системы Яндекс. Деньги вместе с электронными деньгами передается и договор купли-продажи между участниками сделки. Во время расчетов этот договор автоматически подписывается электронными цифровыми подписями владельцев кошельков, передающих и принимающих деньги согласно этому договору. Таким образом, у покупателя и продавца остается электронный документ, подтверждающий товарные обязательства продавца, с его электронной подписью.

В реалии все эти процедуры производятся практически мгновенно и незаметны для пользователя. В роли продавца может выступать держатель другого кошелька — физическое лицо, а сама операция может быть не покупкой, а переводом электронных денег между пользователями системы.

Чтобы отправить деньги из одного кошелька на счет другого пользователя платежной системы Яндекс. Деньги, необходимо просто нажать на кнопку «Отправить деньги» в главном окне Интернет. Кошелька.

В появившемся окне «Отправить деньги» ввести в соответствующие поля сумму, имя получателя, номер его счета и его почтовый адрес. В поле «Контракт/назначение платежа» указать основание перевода денег на счет. После этого нажать на кнопку «Отправить» и будет направлено распоряжение о переводе денег.

Вместе с деньгами получателю автоматически будет отправлена квитанция на его адрес электронной почты. Чтобы узнать о поступлении денег, получатель должен запросить справку о состоянии счета, нажав на кнопку «Обновить» в главном окне Интернет. Кошелька. Чтобы просмотреть подробные операции с кошельком, необходимо выбрать пункт «Информация» и в раскрывшемся списке кликнуть на «Просмотреть детальную информацию». В появившемся окне выбрать вид интересующих операций.

Преимущества и особенности системы Яндекс. Деньги:

1. Безопасность расчетов. Наиболее важным преимуществом является серьезная степень защищенности системы от злоумышленников. С точки зрения безопасности данная система превосходит традиционные системы оплат, такие как платежные карты. Для того, чтобы читатель мог оценить уровень безопасности, упомянем, что в качестве средств защиты Интернет. Кошелька используется RSA1 с длиной ключа 1024 бита и алгоритм «слепой» подписи. При работе с Яндекс. Кошельком обмен данными между браузером пользователя и веб-сервером платежной системы защищается посредством SSL с длиной ключа 128-bit.

Но основную роль в обеспечении полной безопасности расчетов, как и любой другой системы, играет сам пользователь, а система предоставляет все средства для этого. Более того, на сайте приведены несколько простых правил, таких как «Покупайте в известных магазинах», «Старайтесь оценить добропорядочность продавца», «Оценивайте реалистичность предложения» и др.

Некоторое время назад мошенники стали использовать технологию фишинга для получения доступа к кошелькам пользователей этой системы. Для этого они рассылают письма примерно такого содержания:

От кого: noreply@yandex.ru

Тема: счет заблокирован

Уважаемый пользователь,

Согласно пункту 4.6.2.5. Соглашения об использовании Системы «Яндекс. Деньги» Ваш счет заблокирован.

Необходима реактивация счета в системе. Для реакцивации проследуйте по линку:

passport.yandex.ru

Либо свяжитесь с одним из наших операторов:

ООО «ПС Яндекс. Деньги». 101 000, г. Москва, ул. Вавилова, дом 40 тел.: + 7 (495) 739-23-25

ООО «ПС Яндекс. Деньги», Петербургский филиал. 191 123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39, тел.: + 7 (812) 334-77-50.

Адреса и телефоны указаны в письме верно, но ссылка ведет на подложный сайт: yandex вместо yandex. Яндекс.Деньги никогда не рассылают писем пользователям. Письмо от сотрудников Яндекс. Деньги может прийти только в ответ на обращение пользователя в службу поддержки. Пользователь системы не должен открывать ссылку и вводить логин, пароль и платежный пароль.

Полная анонимность. Система обеспечивает анонимность платежей, так же как использование обычных — традиционных денег. Анонимность достигается использованием алгоритма «слепой» подписи, что делает невозможным идентификацию пользователя системы, а также сбор информации о проведенных им платежах и проведения анализа действий держателя денег в системе.

Устойчивость к обрывам связи. Данное преимущество особенно актуально для пользователей, использующих Dial-up соединение с сетью Интернет посредством модема и обычной телефонной линии, которое, как известно, кроме низкой скорости передачи информации имеет наименее надежное соединение и высокий риск потери протокола связи. Хотя и другие технологии подключения к сети не лишены проблемы разрывов сеанса связи и в случае использования нестабильного соединения это преимущество будет также важно пользователю. В случае обрыва связи в момент совершения операции, ни плательщик, ни получатель не рискуют потерять перечисляемые электронные деньги.

Многообразие способов ввода и вывода средств в систему. Яндекс. Деньги предоставляет достаточно многообразную систему способов ввода и вывода денежных средств. Ниже приведен список способов ввода и вывода средств, доступных в системе, размещенных на сайте проекта Яндекс. Деньги (http://money.yandex.ru) (информация на июль 2007 г.).

Перевод с другого кошелька системы. Данный способ позволяет мгновенно внести деньги на Интернет. Кошелек с другого кошелька, открытого в этой системе. Согласно тарифам системы Яндекс. Деньги комиссионные в размере 0,5% (не менее 1 копейки) взимаются с получателя денежных средств при получении платежа на кошелек от пользователя другого кошелька.

Предоплаченная карта Яндекс. Деньги. Внесение денег на Интернет. Кошелек возможно с помощью предоплаченной карты Яндекс. Деньги. Указанный способ один из самых быстрых и удобных. Зачисление производится мгновенно, во многих регионах России можно заказать доставку карты с курьером. Стоимость карты определяется организацией, продающей карту.

Перевод через банк или Почту России. Деньги в Интернет. Кошелек можно внести посредством платежа через банки, являющиеся партнерами системы Яндекс. Деньги, а также через любые другие российские банки. Для этого надо произвести платеж на банковские счета компании, указанной на сайте http://rn.oney.yandex.ni. Система Яндекс. Деньги не удерживает комиссию за зачисление денег, однако банк может удержать ту или иную комиссию за перевод средств в систему Яндекс. Деньги.

Деньги в Интернет. Кошелек можно внести денежным переводом через отделения почтовой связи России. Значительная часть отделений почтовой связи объединены в систему ускоренных денежных переводов. Если рядом нет отделений почтовой связи, осуществляющих ускоренные денежные переводы, можно зачислить средства путем обычного почтового перевода.

С помощью ускоренного денежного почтового перевода прием наличных платежей осуществляется с комиссией 3% (но не менее 7 руб. за перевод) от суммы перевода в большинстве крупных городов России. Зачисление в Интернет. Кошелек производится на следующий рабочий день после осуществления денежного перевода.

С помощью обычного денежного почтового перевода, прием наличных платежей осуществляется с комиссией 3% (но не менее 7 руб. за перевод) от суммы перевода во всех городах России. Срок зачисления в Интернет. Кошелек от 2-х до 5 рабочих дней.

Зачисление из других платежных систем. Внести средства в Интернет. Кошелек возможно из других платежных интернет-систем. Для этого необходимо воспользоваться специальными обменными пунктами, где можно обменять одну интернет-валюту на другую. Таких пунктов существует множество, но пользоваться лучше пунктами, имеющими положительную репутацию. В противном случае легко стать жертвой обмана и потерять всю обмениваемую сумму, так как эти обменные пункты только условно имеют такое название. Они существуют только в Интернете и не контролируются, и не регулируются никакими государственными органами.

Наличный платеж через терминалы. Терминалы самообслуживания позволяют пополнить кошелек на любую сумму. Устройства расположены в общедоступных местах, магазинах, торговых центрах, большинство работает круглосуточно. Пополнение кошелька производится наличными, поступление средств на счет происходит практически моментально. Список терминалов и места их расположения приведены на сайте системы.

Способы вывода средств и тарифы за вывод средств. Вывести деньги официально можно только на счет клиента в банке. За вывод денег система взимает комиссионные в размере 3% (+10 рублей при безналичном банковском переводе), кроме того, дополнительный процент может взиматься непосредственно банком. Вывод средств банковским переводом возможен только в российский банк. Кроме того, средства можно получить наличными без открытия счета в любом отделении ИМПЭКСБАНКа (группа Райффайзен) или в любом пункте системы платежей CONTACT. Комиссия за вывод денег в этом случае составит всего 1 или 1,5% соответственно. Также многие «обменные пункты» в Интернете предлагают услугу по выдаче наличных со счета в системе Яндекс. Деньги, тарифы за эти услуги сильно разнятся. Мы не будем рекомендовать этот способ, так как проведение такой операции спорно с точки зрения ее законности.

Особенности системы. Процедура восстановления денег предназначена для пользователей системы Яндекс. Деньги, которые по тем или иным причинам утратили доступ к своим Интернет. Кошелькам. Восстановить деньги, оставшиеся на счетах в процессинговом центре системы Яндекс. Деньги, такие пользователи могут только в том случае, если при заведении Яндекс. Кошелька или при установке Интернет. Кошельков и открытии счетов в процессинговом центре пользователи указали свои паспортные данные или данные документа удостоверяющего личность.

Обратной стороной анонимности платежей является риск потери электронных денег пользователем. В связи с тем, что сама электронная наличность хранится в кошельке клиента системы, в случае потери физического носителя этого кошелька, например, поломка электронного носителя информации или компьютера пользователя, где хранится информация, владелец не сможет восстановить эти средства. Такая же проблема возникнет при потере пароля от кошелька, так как этот пароль больше нигде не хранится, кроме как на компьютере пользователя, поэтому потеря доступа к кошельку означает потерю доступа к электронным деньгам. Здесь можно провести аналогию с потерей кошелька с обычными деньгами, который тоже невозможно восстановить. Нельзя не отметить, что это особенность любой другой анонимной системы электронных денег, связанная с анонимностью, а не работой самой системы.

**3. Система MoneyMail**

Достаточно молодая компания «Манимэйл» (MoneyMail) в 2004 г. Система создана банковскими специалистами на базе небольшого московского банка «Мегаватт-Банк».

Основная миссия компании заключается в развитии программного комплекса, при помощи которого российские банки смогут предложить весь ассортимент технологичных банковских продуктов широкой аудитории интернет-пользователей. Для осуществления банковских операций со счетами компания пользуется услугами Мегаватт-Банка. Эквайринг (прием к обслуживанию) платежных карт осуществляет через процессинговый центр ИМПЭКСБАНКа. Пополнение лицевых счетов у операторов мобильной связи осуществляется через компанию «Киберплат».

Аналогично зарубежной системе PayPal система MoneyMail позволяет отправить электронные деньги по электронному адресу.

Операции, доступные пользователю в системе:

пересылка электронных денег, зная только e-mail получателя;

оплата за квартиру, телефон или Интернет;

вывод электронных денег из системы по любым банковским реквизитам, в том числе на счет кредитной карты;

осуществление покупок в интернет-магазинах, сотрудничающих с MoneyMail.

Для совершения операций в системе необходимо зарегистрироваться и внести деньги на счет. Пополнить счет можно всеми доступными способами. В системе, как и во многих других интернет-системах, существуют статусы счета: анонимный и доверенный. Статус определяет степень доверия системы к пользователю. От статуса зависят лимиты, распространяющиеся на операции, а также доступные возможности и инструменты. Чтобы повысить статус, пользователю необходимо подписать пакет документов. Если пользователь живет в Москве, документы доставит курьер домой или в офис. Также возможно выслать документы почтой. Перед вызовом курьера пользователю необходимо заполнить персональную информацию в личном разделе сайта системы.

Получение статуса «доверенный» дает дополнительные преимущества:

расширение лимитов на операции;

упрощенную процедуру восстановления утерянного пароля;

возможность получения потребительского кредита в банке-партнере;

повышение доверия партнеров, с которыми осуществляются операции через MoneyMail.

Способы ввода и вывода денег в системе

Ввод средств.

Банковской картой. Принимаются подавляющее число дебетовых и кредитных карт. Безопасность перевода обеспечивается банком ИМПЭКСБАНК, прошедшим сертификацию VISA и MasterCard.

Через систему CONTACT. Можно пополнить счет в MoneyMail через пункт приема наличных средств системы денежных переводов и платежей CONTACT.

Через систему Спринтнет. Счет можно пополнить через автоматический терминал системы Спринтнет: список терминалов сети Спринтнет. Для пополнения счета необходимо знать код пополнения, доступный всем зарегистрированным пользователям системы в разделе «Профайл».

В любом отделении ИМПЭКСБАНКа. Необходимо посетить любой из 65 офисов ИМПЭКСБАНКа. При оформлении перевода необходимо указать наименование получателя «ММэйл» и e-mail, зарегистрированный в системе.

В любом другом банке без открытия счета. Достаточно распечатать, заполнить квитанцию и предъявить ее в отделении Сбербанка или любого иного банка.

Безналичным переводом со своего счета. Для осуществления банковского перевода достаточно сообщить операционисту банка реквизиты для платежного поручения.

Предоплаченной картой. Возможно купить карту в магазине или заказать доставку такой карты домой или в офис.

Из другой платежной системы. Возможно пополнить счет при помощи WebMoney, Яндекс. Денег и других подобных сервисов. Данная операция осуществляется независимым обменным автоматом ROBOXchange или системой обмена онлайн-валют ONLINECHANGE.

В центральном отделении Мегаватт-банка. Для ввода значительных сумм рекомендуется использовать центральный офис Мегаватт-банка. В нем пополнение счета в MoneyMail осуществляется без комиссии.

Через систему ОСМП. Возможно перечислить деньги в систему MoneyMail через пункт приема наличных системы ОСМП.

Вывод средств.

На любой рублевый счет в любом банке РФ. Для перевода достаточно указать реквизиты банковского счета получателя.

На счет пластиковой карты. Если вы знаете реквизиты счета, к которому привязана ваша карта, пополняйте ее прямо из системы MoneyMail обычным банковским переводом.

Через офисы системы CONTACT. Вывести средства можно в любом из более 1100 пунктов выдачи наличных системы «CONTACT.

В другую платежную систему. Через обменные онлайн-сервисы можно вывести деньги в другие платежные системы.

Наличными в офисе Мегаватт-банка (г. Москва). В Москве возможно получить наличные со счета в центральном офисе Мегаватт-банка.

**Список литературы**

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

2. А.К. Логинов. Электронные деньги. М., 2007.

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