

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ РАЗВИТИЯ

### ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS AND THEIR POSSIBLE WAY OF DEVELOPMENT

К. В. Карвай,  
аспирант

*С развитием века технологий, экономика получила доступ для развития и в сфере интернет-индустрии. Благодаря этому развитию появились: электронные деньги, электронные платёжные системы, интернет-банкинг и пр. В статье представлена общая схема работы электронных платёжных систем, условия и функции, а также оценены перспективы возможных путей развития. Даются рекомендации, как можно оптимизировать рынок для развития электронной коммерции.*

*With development of a century of technologies, the economy has had access also for development in Internet industry sphere too. Thanks to this development have appeared: e-money, electronic payment systems, Internet-banking. In the given work the general scheme of works of electronic payment systems, their conditions and function, examples of possible ways of development are presented. In the conclusion the recommendations how it is possible to optimize the market for development of electronic commerce are given and resulted.*

**Ключевые слова:** Электронные платёжные системы, электронная коммерция, пользователь/клиент, интернет-кошелёк, новейшие технологии.

**Key words:** Electronic payment systems, internet commerce, user/client, web-pocket, high-technologies.

Появление интернет-торговли дало мощный толчок к развитию электронных платёжных систем в интернете. Наряду с уже привычными пластиковыми банковскими карточками и чеками стали появляться совершенно иные платёжные системы, оптимизированные специально для работы в интернете. Появились электронные деньги, электронные счета и электронные кошельки, то есть электронная платёжная система. Благодаря доступности, любой желающий, может стать владельцем электронного счёта в «электронном банке».

Платёжная система – совокупность нормативных актов, договорных отношений, финансовых и информационно-технических средств, а также участников (банков, предприятий сферы торговли и услуг, страховых компаний и т.д.), которые обеспечивают функционирование системы денежных взаиморасчётов<sup>1</sup>.

Для успешного функционирования платёжной системы необходимы специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.д.

Многообразие разнородных платёжных систем в интернете осложняет осуществление взаимо-

расчётов. Несомненно, электронным платёжным системам ещё предстоит прийти к единому стандарту, который позволит согласовать решения различных разработчиков, а пользователю без ограничений платить в интернете любым удобным ему способом.

На текущий момент интернет-компании предлагают посетителям следующие способы оплаты<sup>2</sup>:

- оплата наличными;

На настоящий момент наиболее распространённый и удобный способ, при котором покупатель расплачивается с курьером при доставке товара. Недостатком данного способа является отсутствие доставки товара по большинству городов Российской Федерации. Кроме этого, данный способ не подходит для случаев, когда приобретается товар, не требующий физической доставки (например, информация, а также программные продукты, поставляемые в электронном виде).

- банковским переводом;

Также достаточно распространённый способ оплаты, который подходит как для частных лиц, так и организаций. Однако система не столь удобна, как при оплате наличными – покупателю прихо-

<sup>1</sup> Юрасов А.В. Основы электронной коммерции. М.: Горячая-линия-Телеком, 2008. – С. 215.

<sup>2</sup> Обзор платёжных систем в Российском Интернете. [Электронный ресурс]. – Payhome, ссылка: <http://www.payhome.ru/page2.php>

дится заполнять квитанцию, оплачивать её через банк и в большинстве случаев отправлять квитанцию об оплате по факсу.

- наложенным платежом;

Используется в случае доставки товаров в города, в которые не осуществляется курьерская доставка. Покупатель оплачивает товар при доставке его почтой. Недостатками системы оплаты является её дороговизна для покупателя (20-30% стоимости товара уходит на оплату почтовых услуг), кроме этого он не подходит для доставки крупногабаритных товаров.

- почтовым переводом;

Способ наиболее неудобен, поскольку при данном способе оплаты взимаются 10% от суммы платежа и есть риск, того что перевод денег может занять более месяца.

- оплата через электронные платёжные системы.

Отдельным пунктом, по мнению автора, следует выделить способ оплаты через электронные платёжные системы. Данный способ по своим возможностям и функциям является наиболее удобным, и дальнейший сравнительный анализ будет тому подтверждением:

а) в сравнении с наличной оплатой.

При оплате через платёжную систему, оплата может производиться даже в самых отдалённых от покупателя местах, что исключает недостаток отсутствия доставки, который имеет место при оплате наличными деньгами. Это означает, что купить товар или услугу можно находясь в любой точке мира. Единственным дискомфортом будет являться время доставки данного товара и услуги (чем дальше покупатель, тем больше время ожидания).

б) в сравнении с банковским переводом.

Оплата в системе электронных платежей имеет аналогичный процесс, как и при оплате с банковским переводом. Деньги в электронный «кошелёк» покупателя поступают с его счёта в банке, но необходимость постоянно присутствовать в банке при каждой покупке – отпадает. Пополнить свой электронный кошелек можно и, не выходя из дома, благодаря услугам интернет-банкинга, который позволяет иметь доступ к своему счёту и запрашивать перевод со своего домашнего ПК.

в) в сравнении с наложенным платежом.

Оплата доставки уже включена в стоимость товара. Запрос отдельной курьерской доставки через почтовые услуги отпадает, т.к. данную процедуру организует сама компания.

г) в сравнении с почтовым переводом.

Деньги от покупателя продавцу поступают мгновенно при запросе покупки выбранного товара, что снижает время перевода средств до минимума.

Проведенный анализ показал, что электронные платёжные системы включают в себя все положительные стороны других часто используемых способов оплаты для покупки товаров и услуг в интернете, а также устраняют их отдельные недостатки, что делает электронные платёжные системы наиболее оптимальным и удобным способом оплаты.

Но человеческий фактор, в частности страх потери сбережений, не даёт полностью развиваться такой форме оплаты услуг. Именно по этой причине оплата в форме наличных денег или банковским переводом остаётся столь распространённой. Человек с трудом расстаётся со своими деньгами, предпочитая их отдавать сразу при получении товара или услуги, или же доверяя третьему лицу, в частности, банку, зная, что этот финансовый институт всегда может проследить движение этих средств.

Расширение использования электронных платёжных систем неизбежно по той причине, что, несмотря на некоторые недостатки, они обладают такими неоспоримыми преимуществами, как удобство, высокая скорость совершения финансовых операций, простота применения, обеспечение полного контроля над платежами и их безопасность, анонимность, возможность передачи третьим лицам. Использование сети интернет уже сейчас даёт возможность продавцам обеспечить себе выход на рынки с более низкими затратами на маркетинг и рекламу. Экономия, которую обеспечивает переход к электронным деньгам, выглядит очень заманчиво для банков, поскольку себестоимость любых электронных транзакций в несколько раз ниже обычных. В платёжной системе WebMoney<sup>1</sup>, стоимость транзакции составляет постоянно одну и ту же сумму – 0,8% от суммы перечисляемой, но не более 50 эквивалентов американских долларов. Можно сравнить эту комиссию со стоимостью транзакции в банке (до 3–5%), либо другой электронной денежной операцией: за вывод денежных средств с банковской карты процент больше 0,8,

<sup>1</sup> Справочная служба WebMoney. [Электронный ресурс]. – <http://wmtpro.ru/wmt.html>.

за денежный перевод процент больше 0,8, процент за оплату любой квитанции в Сбербанке – также больше 0,8.

Схема работы такой системы в настоящий момент выглядит следующим образом. Клиент открывает «электронный кошелек» в «электронном банке» (открытие/регистрация счёта производится по сети интернет), и переводит на этот счёт деньги (внесением наличных в кассу банка, банковским или почтовым переводом, при помощи кредитной карты; или же другой клиент может внести ему средства на счёт в рамках системы). После этого он становится клиентом. Чтобы иметь возможность расплачиваться в рамках системы, клиент создаёт у себя в компьютере одну или несколько платёжных книжек. Затем клиент переводит некоторую сумму денег со своего счёта на одну из книжек, то есть в свой компьютер. Теперь клиент готов расплачиваться в сети, причём анонимно, теми деньгами, которые лежат на его платёжных книжках. Каждый платёж авторизуется банком. С помощью «электронного кошелька» удобно расплачиваться в интернет-магазинах, принимающих виртуальные деньги.

Несмотря на существующие недостатки на рынке электронной коммерции, как в техническом плане, так и в организационно-правовом, развитие этой отрасли имеет явные положительные тенденции. Так компании, специализирующиеся на операциях с электронными финансами, 8 октября 2009 года заявили о создании Ассоциации «Электронные деньги» (АЭД). В 2011 году в объединении состояли: i-Free, WebMoney, «Яндекс. Деньги», Qiwi, Национальное партнёрство участников микроэлектронного рынка (НАУМИР) и Национальная ассоциация участников электронной торговли (НАУЭТ). Ассоциация уже сотрудничает с компаниями – представителями рынка универсальных транспортных, бонусных и подарочных карт, системами мобильных платежей и банками<sup>1</sup>.

Благодаря тесному сотрудничеству АЭД с другими представителями рынка электронной коммерции, была разработана система сервисов на базе NFC (Near Field Communication – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия)<sup>2</sup>, широкое внедрение которых в России началось в 2010 году:

- пилотные решения бесконтактной оплаты проезда в метро запустили компании МТС и «МегаФон»,
- компания «Технологии процессинга» реализовала пилотный проект для аэроэкспрессов: теперь проезд в них можно оплатить при помощи сотового телефона с поддержкой NFC,
- компания i-Free начала опытную эксплуатацию платёжной системы, полностью базирующейся на NFC-технологиях в рамках своего проекта «Школа Онлайн».

Внедрение новейших технологий для широкого пользования сильно облегчают жизнь их пользователей. В ближайшем будущем, учитывая возможности и цели компаний мобильных телефонов и связи, электронных платёжных систем, банков и др., сделать свои продукты более компактными, стильными и эффективными – можно говорить о том, что вместо кошелька и телефона, что обычно занимают такое большое пространство в наших карманах – будет лишь небольшой прозрачный стекло-волоконный пластик с размером современного тонкого мобильного телефона, со встроенной микросхемой незаметной даже для глаз.

Данная перспектива уже имеет свои разработки в не так давно появившейся серии рекламных роликов компании Corning<sup>3</sup>, под названием: A day made of glass, в котором представлена схожая разработка с использованием стеклянных панелей различных размеров вплоть до размера мобильного телефона, продемонстрировав её использование при помощи всех передовых возможностей современных технологий.

Всё это говорит о том, что развитие индустрии не стоит на месте. Внедрение более удобных и в меру доступных технологий, ведёт всё большему раздроблению данного сектора рынка. Несмотря на то, что использование электронных платёжных систем обрело высокую известность, и количество пользователей данных систем постоянно возрастает, и ведутся внедрения уже подготовленной и подписанной юридической ниши, эта сфера только начинает приобретать свою запланированную форму. К тому же развитие электронной коммерции уже диктует свои новые правила, под которые рынку приходится оптимизироваться.

<sup>1</sup> Электронных денег в 2010 году станет в два раза больше // Российская газета: «Общество». – Март 2010. [Электронный ресурс]. – <http://www.rg.ru/2010/03/16/dengi-site-anons.html>

<sup>2</sup> Технический сайт компании ORACLE, статья: An Introduction to near-field communication and the contactless communication API. – Июнь 2008. [Электронный ресурс]. – <http://java.sun.com/developer/technicalArticles/javame/nfc/>

<sup>3</sup> Официальный интернет сайт Corning Incorporated. [Электронный ресурс]. – <http://www.corning.com/index.aspx>

Для более успешной оптимизации можно привести следующий ряд рекомендаций:

- нужно учесть, что электронная коммерция и связанные с ним возможные разработки – это новая сфера рынка,
- разработка ультрасовременных технологий (например, разработка Corning), не ведёт к монополизации на этом рынке, а наоборот даёт возможность для появления новых форм конкуренции,
- технологии постоянно совершенствуются, поэтому препятствовать их появлению и распространению нет смысла,
- доступность этих технологий для широких масс должна быть высокой, тем самым давая толчок для новых видов до - и разработок, что даст начало для запуска нового цикла технического развития.

В ближайшей перспективе, с большой вероятностью можно будет говорить о том, что платёжные системы попросту войдут в состав компаний мобильных услуг, и простые кошельки станут заменяться мобильными телефонами, тем самым распространяя технологии для более широкого пользования и привлекая к нему всё больше пользователей.

#### Библиографический список

1. Юрасов А.В. Основы электронной коммерции. М.: Горячая-линия-Телеком, 2008. – С. 215.
2. Обзор платёжных систем в Российском Интернете», интернет сайт: Payhome. [Электронный ресурс]. – <http://www.payhome.ru/page2.php>
3. Справочная служба WebMoney. [Электронный ресурс]. – <http://wmtpro.ru/wmt.html>
4. Электронных денег в 2010 году станет в два раза больше // Российская газета: «Общество». – Март 2010. [Электронный ресурс]. – <http://www.rg.ru/2010/03/16/dengi-site-anons.html>
5. Технический сайт кампании ORACLE, статья: An Introduction to near-field communication and the contactless communication API. – Июнь 2008. [Электронный ресурс]. – <http://java.sun.com/developer/technicalArticles/javame/nfc/>
6. Официальный интернет сайт Corning Incorporated. [Электронный ресурс]. – <http://www.corning.com/index.aspx>

Карваи Кунд В. – аспирант кафедры «Банковское дело» Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова  
e-mail: [kkundv@mail.ru](mailto:kkundv@mail.ru)

