**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………...2

Понятие Интернет-платежной системы…………………………………………3

Системы Интернет-платежей: Кредитные схемы………………………………6

Системы Интернет-платежей: Дебитные схемы………………………………..8

Системы Интернет-платежей: цифровая наличность…………………………..9

Системы, основанные на использовании смарт-карт…………………………11

Платёжные Интернет-системы России…………………………………………12

Мировые платёжные Интернет-системы………………………………………19

Заключение……………………………………………………………………….23

Список литературы………………………………………………………………25

**Введение**

Традиционные методы оплаты, включая наличные деньги, банковские переводы, чеки, пластиковые карточки, изобретены задолго до возникновения электронной коммерции. Поэтому нет ничего удивительного в том, что они не полностью соответствуют ее потребностям. Безусловно, при покупке обычного "физического" товара деньги можно взять с покупателя при доставке. Но если приобретается "цифровой" товар или информация, обязательно должен быть способ оплатить покупку прямо "на месте", то есть на сайте продавца. Вот почему в электронной коммерции чрезвычайно остро стоит вопрос разработки универсального способа оплаты покупок в Интернет, который бы позволил делать дешевые и безопасные платежи в режиме реального времени.

К способам оплаты покупок в Интернет, проводимым электронным путём, можно отнести следующие, которые и будут мной рассмотрены в данной курсовой работе:

1. Оплата со счета мобильного телефона (m-commerce)

2. Оплата по картам предоплаты (скретч-картам)

3. Оплата электронными деньгами

4. Оплата платежными картами.

**Понятие Интернет-платежной системы**

Прежде чем приступить к рассмотрению платежных систем имеющих распространение в Интернет, следует разобраться в том, что же такое платежная система вообще. Платежной системой называют набор механизмов, правил, норм и инструментов, которые используются для осуществления обмена финансовыми ценностями, грубо говоря, деньгами, между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств.

Идеальная платежная система должна минимизировать задержки в платежах и брать небольшую плату за совершение платежной операции.

Платежная система состоит из некоторого количества элементов:

* участники платежной системы
* финансовые институты
* средства перевода
* связи между системами расчетов
* разные денежные и другие инструменты
* законодательная база
* договорные отношения.

Участниками платежной системы выступают:

* плательщик,
* получатель средств,
* банк плательщика,
* банк получателя,
* центр-место, где платежные инструменты обмениваются между банками-участниками,
* регулирующий орган, который устанавливает правила и методы платежей.

Платежные системы - связующее звено между традиционной банковской системой и продавцами товаров и услуг в Интернете. Платежные системы позволяют сохранить в относительной безопасности данные кредитной карты или банковского счета покупателя. В относительной, потому как и такой способ расчетов тоже не лишен слабых мест.

После этого краткого экскурса в понятие платежной системы давайте рассмотрим все-таки, что же собой представляет собой платежная система Интернет.

Вообще к цифровым деньгам относят две реальности, сильно пересекающиеся, но разные. Это, во-первых, физическая, то есть то, что можно “пощупать”, так называемые smart-карты, в которых можно хранить цифровые наличные. Smart-cards (« интеллектуальные» карты) - устройства по виду мало отличающиеся от простой кредитной карты, но в отличие от нее, содержащей в себе целый компьютер, то есть, процессор, память, программу и устройство ввода/вывода. Все это интегрировано в одну маленькую микросхему, поэтому стоит не много дороже обычной кредитки.

И, во-вторых, виртуальная, то есть, то чего «пощупать» нельзя, различные электронные платежные системы для оплаты товаров и услуг по Интернету. Не нужно лишь эти системы путать с такой, давно налаженной частью банковского сервиса, как электронный банкинг или Интернет-банкинг, являющейся обычной услугой, которая предоставляется банком своему клиенту для облегчения управления своим счетом. Электронные же платежные системы в Интернете служат для проведения быстрых и безопасных расчетов между многочисленными пользователями Интернета (клиентами, магазинами, справочными и свадебными бюро и т.д.), и образуют собой новый рыночный сектор - рынок платежных систем для расчетов по Интернету.

Именно, последние, электронные платежные системы в Интернете, и явились объектом моего внимания.

Итак, исходя из определения платежной системы вообще, попытаемся дать определение платежной системы Интернет. Платежная система Интернет – это совокупность программного обеспечения, правил и норм, которые используются для осуществления платежей сугубо на территории Интернета.

Рынок услуг, предоставляемых платежными системами, имеет высокий «порог входа». Платежная система может нормально работать и приносить прибыль своим владельцам только при больших оборотах между счетами клиентов. Большие обороты возможны тогда, когда много клиентов — физических лиц совершают значительное количество покупок у клиентов — юридических лиц, используя данную платежную систему. Но у покупателей возникает мотивация к тому, чтобы открыть счет в платежной системе только тогда, когда к этой платежной системе уже подключено большое количество продавцов (Интернет-магазинов, виртуальных казино, возможность оплат различных услуг и т. п.). При этом у продавцов такая мотивация возникает, соответственно, только тогда, когда они рассчитывают на то, что большое количество физических лиц, уже подключенных к системе, будут совершать у них покупки. Таким образом, до накопления определенной «критической массы» клиентов подключение к платежной системе не является привлекательным ни для покупателей, ни для продавцов. Поэтому развивающиеся платежные системы вынуждены применять активные рекламные акции и дополнительные средства мотивации клиентов к открытию и использованию счетов. Еще одной важной особенностью платежной системы является необходимость обеспечения максимально простых механизмов, внесения в нее денежных средств для пополнения счетов и механизмов снятия денег со счетов. Создание таких механизмов (печать собственных платежных карт, создание системы их распространения, оповещение потенциальных клиентов о новых способах пополнения счетов и т. д.) является дорогостоящим мероприятием и тоже не способствует снижению «порога входа».

Средства программно-аппаратного комплекса современных электронных платёжных систем позволяют осуществлять мгновенные и безопасные транзакции, для проведения которых достаточно иметь подключенный к сети Интернет компьютер (а в некоторых платежных системах достаточно иметь мобильный телефон с выходом в Интернет). Действующий в системах порядок идентификации позволяет однозначно определять и фиксировать все проводимые операции, а специальный комплекс мер безопасности полностью исключает несанкционированный доступ к средствам и информации.

Вывод из вышесказанного следует один: чем дальше, тем больше. Платежные системы в Интернете будут создаваться только крупными компаниями, располагающими значительными инвестиционными возможностями с другими участниками системы.

**Системы Интернет-платежей: Кредитные схемы**

В основе кредитных платежных систем лежит использование кредитных карточек. При разовых покупках на "электронном рынке" карточка действует так же, как при обычной покупке в магазине: клиент покупает товар или услугу и передает продавцу для оплаты номер своей кредитной карточки, только происходит всё через Интернет. Такой способ передачи данных обязывает к применению дополнительных мер безопасности (шифрование обмена сообщениями, цифровая подпись и т.д.).

Схема проведения платежей через Интернет выглядит следующим образом:

1. Покупатель на странице электронного магазина выбирает товар или услугу, формирует «корзину» покупок и выбирает способ оплаты "кредитная карта".

2. Реквизиты карты (номер, имя владельца, дата окончания действия) передаются платежной системе Интернет для авторизации. При этом параметры кредитной карты могут вводиться как на сайте магазина (после этого они будут переданы на сервер платежной системы), так и непосредственно на сервере платежной системы. Для покупателя второй способ считается более безопасным, т.к. в этом случае снижается риск «утечки» сведений о карте.

3. Платежная система Интернет передает запрос на авторизацию в процессинговый центр[[1]](#footnote-1) платежной системы, который и производит авторизацию карты.

4. Результат авторизации передается платежной системе Интернет.

5. Продавец и Покупатель получают результат авторизации.

6. При положительном результате авторизации:

* магазин оказывает услугу, или отгружает товар;
* процессинговый центр передает в расчетный банк сведения совершенной транзакции. Деньги со счета покупателя в банке-эмитенте перечисляются через расчетный банк на счет магазина в банке-эквайере [[2]](#footnote-2).

Несомненными достоинствами кредитной схемы платежей являются:

* Привычность для клиентов и правовая определенность;
* Достаточно высокая защищенность конфиденциальной информации за счет использования протокола https [[3]](#footnote-3). В соответствии с этим протоколом номер карточки, передаваемый по сети, шифруется. Дешифровку смогут осуществлять только уполномоченные банки и процессинговые компании. Этот протокол должен обеспечить защиту клиентов от недобросовестных продавцов и защиту продавцов от мошенничества при помощи поддельных или краденых карточек.

Одной из основных проблем, связанных с платежами по кредитным картам, являются вопросы безопасности. Транзакция [[4]](#footnote-4) по кредитной карте через Интернет с точки зрения платежных систем сетей является "транзакцией без физического присутствия владельца", и как следствие того, повышается риск возможности перехвата личной и банковской информации во время транзакции. Среди других недостатков этих систем можно назвать:

* Необходимость проверки кредитоспособности клиента и авторизации карточки, повышающая издержки на проведение транзакции и делающая системы неприспособленными для микроплатежей.
* Отсутствие анонимности и, как следствие, навязчивый сервис со стороны торговых структур.

**Системы Интернет-платежей: Дебитные схемы**

 Дебетные схемы платежей через Интернет построены по аналогии с их оффлайновыми предшественниками - чековыми и обычными наличными расчетами. В расчетах участвуют эмитент и пользователь. Эмитент выпускает некие электронные единицы (цифровые эквиваленты денег на счетах в банках или бумажных чеков). Пользователь осуществляет платежи через Интернет, используя данные электронные единицы.

Электронные чеки являются аналогом обычных бумажных чеков, т.е. по сути своей это предписания плательщика своему банку перечислить деньги со своего счета на счет получателя платежа. Владелец чековой книжки подписывает электронный чек электронной подписью на необходимую сумму и передает его любым доступным способом получателю. Получатель предъявляет этот чек к оплате платежной системе. Если проверка подтверждает подлинность чека, плательщик получает товар или услугу, а деньги перечисляются со счета плательщика на счет получателя.

Подобные схемы платежей просты и давно применяются за рубежом (NetCash, NetChex, NetCheque), но для России они пока не слишком актуальны, т.к. прежде всего, отсутствует широкая практика использования чеков даже при оффлайновых расчетах. Одной из первых ласточек в этой сфере электронных платежей в нашей стране является система PAYMER, в которой в качестве расчетного средства используются цифровые чеки.

**Системы Интернет-платежей: цифровая наличность**

Системы цифровой наличности основаны на использовании электронных денег. Они представляют собой денежные знаки, которые эмитированы в форме электронных документов и обращаются в Интернет. Цифровые деньги функционируют так же, как и их аналог – банкноты и монеты, только в виде файлов, а эмитируются как банками, так и небанковскими организациями. Электронные деньги могут храниться, переноситься и использоваться с помощью специальных устройств, и/или программных средств на обычных персональных компьютерах.

На сегодняшний день cуществует 2 типа систем цифровых наличных:

1. системы, работающие с электронными кошельками на компьютере клиента;
2. системы, основанные на использовании смарт-карт.

 Системы, работающие с электронными кошельками на компьютере клиента. Для того, чтобы свободно обмениваться электронной наличностью по сети участники системы устанавливают у себя на компьютерах особую программу - "электронный кошелек", который обеспечивает учет и передачу "наличности", а также проверку её подлинности. Пополнить свой счёт-«кошелек» можно либо при помощи предоплаченных карт, либо перечислением через банк. Если клиент расплачивается "наличными" из своего электронного кошелька, оплата происходит следующим образом:

1. клиент регистрируется в системе, которая работает с цифровой наличностью, загружает соответствующее ПО и активизирует свой электронный «кошелек»;

2. клиент перечисляет на сервер продавца электронные деньги за покупку;

3. электронные купюры предъявляются эмитенту, который проверяет их подлинность, после чего счет продавца пополняется деньгами на сумму покупки, а покупателю отгружается товар или оказывается услуга.

Особенностью электронных денег является то, что их впоследствии можно конвертировать в реальные деньги. Конвертирование одного типа электронной наличности в другой напрямую пока, к сожалению, не возможно, т.к. до сих пор не выработана единая система конвертирования разных видов электронных денег.

Можно выделить следующие преимущества подобных систем:

* крайняя простота, минимум формальностей и высокий уровень безопасности;
* возможность осуществления микроплатежей, т.к. номинал купюры может быть любым;
* подобные платежные системы выигрывают у других по стоимости транзакций. Проведение транзакции с использованием электронных денег обходится гораздо дешевле;
* при использовании электронной наличности реализуется возможность конфиденциальности платежа – от покупателя не требуют удостоверения его личности и кредитоспособности.

Недостатком такой схемы является, например, необходимость заранее пополнять свой «электронный кошелёк».

Крупнейшими системами цифровой наличности на сегодняшний день в России являются WebMoney, Яндекс.Деньги, CyberPlat и др. К зарубежным системам подобного типа относятся NetCash, eCash.

 **Системы, основанные на использовании смарт-карт**

 Смарт-карты(smart card) - это пластиковые карты со встроенным микропроцессором. Смарт-карта выпускается банком. На чипе карты сохраняется информация о банковском счёте покупателя (номер счета и сумма денег, которая находится на счету), также информация об эмитенте и покупателе. Деньги с банковского карт-счета покупателя списываются банком по мере того, как покупатель расходует их, и перечисляются на счёт продавца. Соответствующие изменения производятся и на смарт-карте во время проведения операции покупки.

Пополнение баланса карты происходит следующим образом - на карт-счет владельца в банке эмитенте заносится сумма, которая списывается с его

обычного счета в банке, либо поступает от владельца в виде наличных денег.

Карта может использоваться как для платежей через Интернет, так и через автономные принимающие устройства. Для оплаты по смарт-карте через Интернет клиент должен иметь в своём распоряжении специальное устройство, при помощи которого считывается информация и производятся необходимые изменения.

Благодаря наличию самых современных методов защиты информации и в силу природы потенциальной многофункциональности, смарт-карты являются более удобными для потребителей, чем традиционные пластиковые карты с магнитной полосой. К сожалению, широкому распространению этого вида карт препятствует их высокая себестоимость.

Наиболее известными платёжными системами, использующими в России смарт-карты, являются: АС Сберкарт, "Золотая Корона". Самая известная зарубежная система в этой области – Mondex.

**Платёжные Интернет-системы России**

С развитием электронной коммерции возникла необходимость в «электронных деньгах» для быстрого и удобного проведения расчетов. В связи с этим были созданы различные электронные системы платежей.

Электронных систем платежей существует довольно много. Этот раздел содержит описания наиболее популярных из них:

1. WebMoney

Наверное, самая распространенная в России и СНГ система электронных платежей. Деньги хранятся в так называемых кошельках.

1. Яндекс.Деньги

Электронная платежная система Яндекс.Деньги была основана в 2002 году и на сегодняшний день находится под управлением компании «ПС Яндекс.Деньги», владельцем которой является компания «Яндекс». Система ориентирована исключительно на российский рынок, и является одной из популярных электронных платежных систем в России.

1. RBK Money

Электронная платежная система RBK Money, ранее известная как RUpay, основана в 2002 году. Весной 2008 года, система RUpay была выкуплена компанией «РБК Информационные Системы» и переименована в «RBK Money». Система ориентирована на российский рынок и взаимодействует с ОАО «РБК Банк».

 Работа с системой осуществляется через Web-интерфейс. Один пользовать может иметь не более одного электронного кошелька.

В качестве номинала RBK Money используется эквивалент российскому рублю. За каждую внутреннюю трансакцию между кошельками система забирает от 0,3% до 0,5% от суммы платежа, в зависимости от типа кошелька. При оплате за товары и услуги комиссия с пользователей не взимается.

1. Единый кошелек

Молодая электронная платежная система, основана в 2007 году. Система ориентирована приоритетно на рынок услуг, имеет довольно приятный Web 2.0 интерфейс. В качестве эквивалентов валют используется российский рубль и южноафриканский рэнд.

1. Монета.Ру

Электронная платежная система, помимо этого является также агрегатором популярных российских ЭПС. В качестве эквивалентов валют используется российский рубль, доллар США, евро и английские фунты. Для каждой из валют используется отдельный электронный счёт. Пользователь может создать любое количество счетов различного типа.

1. Деньги@Mail.Ru

Довольно интересная электронная платежная система, обмен деньгами в которой осуществляется через E-Mail. К сожалению, 23 марта 2009 года компания Mail.Ru официально сообщила о прекращении работы над проектом Деньги@Mail.ru. Регистрация новых пользователей и пополнение электронных счетов в системе прекращена. Однако компании не снимает с себя обязательство по обслуживанию и поддержке пользователей системы.

1. Rapida

Электронная платежная система Рапида появилась сравнительно недавно — с сентября 2001 года. Схема ее работы построена по принципу удаленного управления средствами в режиме реального времени без открытия дополнительных банковских счетов.

1. PayCash

Это 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 восьмидесятых годах голландским аналитиком Дэвидом Чаумом (D.Chaum, проект eCash).

 К 1997 г. разработка технологии PayCash была закончена, и уже через год - 15 января 1998 г. была запущена пилотная версия платежной системы PayCash, в которой использовались "игрушечные" деньги, и любой желающий мог опробовать ее в действии.

В октябре 2000 года Банк России выдал АКБ "Таврический", одному из финансовых операторов системы, первое в России "Регистрационное свидетельство на эмиссию предоплаченного финансового продукта PayCash". Таким образом, у клиентов системы появились четкие банковские гарантии. После получения свидетельства система на основе технологии PayCash начала постепенный переход с агентской схемы взаимоотношений между пользователями и магазинами к более универсальной схеме на основе предоплаченного финансового продукта (ПФП). Тем временем условная денежная масса в системе с апреля по ноябрь 2000 года выросла в 60 раз. Доля рынка компании в платежах с использованием цифровой наличности по оценкам журнала "Эксперт" на тот момент, составляла 20%. Первые положительные итоги работы стали причиной перехода PayCash в начале декабря 2000 года с пилотной на индустриальную версию системы.

Следующим шагом развития стало заключение в июле 2002 года соглашения с компанией «Яндекс» по запуску проекта «Яндекс.Деньги» - универсальной платежной системы. В июне 2004 года Банк "Таврический" получил от Банка России бессрочное Регистрационное свидетельство на осуществление эмиссии предоплаченного финансового продукта № 17 С/2. Для развития и продвижения технологии была создана международная группа компаний PayCash, объединяющая владельцев и лицензиатов технологии. В процессе развития в состав акционеров проекта вошло Государственное унитарное предприятие АО "Корпорация "Аэрокосмическое Оборудование" и ряд других российских и зарубежных инвесторов. К российским проектам группы PayCash также относится крупная офф-лайновая сеть по приему платежей за мобильные телефоны iDealer. Похожие проекты также запущены на территории Украины (Интернет.Деньги) и Армении (DramCash).

Компания является эффективным объектом для инвестиций: в 2007-2008 гг. проекты Яндекс.Деньги, Интернет.Деньги, iDealer были проданы стратегическим инвесторам.

1. RBS

Компания Runet Business Systems (RBS) создана в 2000 году. Учредителем компании является Банковский Производственный Центр (БПЦ) — ведущий российский системный интегратор в области создания и внедрения систем электронного бизнеса и электронной коммерции, а также построения платежных систем на основе пластиковых карт.

Миссия RBS - предоставление услуг интернет-эквайринга пластиковых карт международных платежных систем с использованием современных технологий и стандартов электронных платежей. RBS предназначена для торгово-сервисных предприятий, реализующих товары или услуги в интернете, и позволяет принимать платежи в интернет-магазинах с помощью пластиковых карт международных платежных систем. Торгово-сервисное предприятие, подключившееся к платежной системе RBS, получает возможность предоставлять своим клиентам качественно новый сервис - возможность оплаты товаров и услуг с помощью пластиковой карты через интернет. Система является платежным шлюзом в процессинговый центр Альфа-банка. Является доступным средством, позволяющим быстро и эффективно проводить платежи в широком диапазоне сумм в рамках всемирной сети интернет.

1. КредитПилот

Компания "КредитПилот.ком" была образована в 1999 году. Основным видом деятельности является предоставление посреднических услуг по приобретению товаров и услуг через интернет или каналы мобильной связи. Компания "КредитПилот.ком" предлагает эффективный способ приобретения и оплаты товаров и услуг в интернете в режиме реального времени. Система "КредитПилот" обеспечивает максимальный уровень защиты конфиденциальной информации.

Компания "КредитПилот" использует собственное программное решение и самое современное оборудование от ведущих мировых производителей. В целях обеспечения информационной безопасности в системе применяется сочетание программной и аппаратной защиты. Все средства безопасности полностью соответствуют государственным стандартам. Компания обладает необходимыми лицензиями ФСБ (Центр ФСБ России по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны). При помощи системы "КредитПилот" каждый пользователь Интернета имеет возможность быстро и безопасно осуществлять оплату товаров в российских Интернет-магазинах, оплачивать услуги мобильных операторов, Интернет сервис провайдеров, телекоммуникационных компаний.

1. E-Port

Система покупок в Интернет, основанная на использовании единой карты E-Port. Сегодня единые карты E-Port используются для приобретения услуг и товаров от более чем 200 операторов, провайдеров и Интернет-магазинов. Оборот Группы e-port за 2008 год составил 74,1 млрд. рублей.

1. Paymer

Payment Order (Paymer) — это новый способ расчетов в режиме Online, отвечающий современным требованиям удобства и безопасности.

1. CyberPlat

Интегрированная универсальная мультибанковская система Интернет-платежей CyberPlat® ("КиберПлат"), исторически первая российская платежная система, создана в 1997 году. Первый онлайновый платеж был проведен 18 марта 1998 года в пользу компании «Гарант-парк», а первый платеж в пользу оператора сотовой связи — «Билайн» — был осуществлен 12 августа 1998 года. К настоящему моменту CyberPlat® ("КиберПлат") работает на рынке электронных платежей уже более 11 лет и является самой крупной в России и странах СНГ, надежной и отлаженной платежной системой.

В 2008 году общий оборот платежной системы CyberPlat® ("КиберПлат") достиг суммы 6 миллиардов 500 миллионов долларов США, что превысило показатель предыдущего года почти в 1.4 раза. Ежемесячно через платежную систему CyberPlat® ("КиберПлат") проводится более 120 миллионов платежей. Все операции по приему платежей осуществляются в режиме реального времени с использованием электронных цифровых подписей сторон.

1. Assist

Создан петербургской компанией Reksoft, ведущей российской компанией в области системной интеграции, консалтинга в области информационных технологий и разработки программных решений. ASSIST был запущен в эксплуатацию в апреле 1998 г. в качестве платежного интернет-шлюза.

ASSIST — это мультибанковская система платежей по пластиковым и виртуальным картам через Интернет, позволяющая в реальном времени производить авторизацию и обработку транзакций.

Объем платежей за товары и услуги при помощи карт в прошлом году вырос более чем в полтора раза — на 51,1% до 882,7 млрд руб., говорится в отчете ЦБ за 2008 г. Этот рост связан с тем, что на 45,6% до 458 300 увеличилось число устройств, принимающих карты к оплате, отмечается в отчете. Впрочем, любовь к наличным у граждан сильнее: на снятие их приходится 88,9% сумм, проходящих через пластиковые карты, тогда как на расчеты — лишь 9,7%, констатирует ЦБ.

Сильнее всего в прошлом году росла популярность платежей с помощью интернета и мобильного телефона: на 70,6% — количество транзакций до 20 млн, а оборот — на 65% и составил 474 млрд руб. Банки активно продвигали интернет-оплату в 2008 г., поскольку старались снизить операционные издержки, вспоминает Елена Дворовых из Промсвязьбанка. По ее мнению, обороты по операциям с использованием интернета будут расти и в 2009 г.: «Они удобны и для банка, и для клиента». С одной стороны, это эффект низкой базы, поскольку оплата через интернет и мобильный начала набирать обороты сравнительно недавно, считает один из госбанкиров.

С января 2008 по январь 2009 г. обороты по оплате картами в интернете на сайтах — партнерах банка выросли более чем на 250%, указывает член правления «ВТБ 24» Георгий Горшков. Обороты в Телебанке (интернет-банк «ВТБ 24») выросли более чем на 400%, добавляет он. Россияне больше тратят в интернете, уверен президент «ТКС банка» Оливер Хьюз. Большие продажи приходятся на билеты РЖД, «Аэрофлота» и авиакомпании «Сибирь» и др., указывает он. По оценкам iKS-Consulting, в 2008 г. через интернет с помощью пластиковых карт было оплачено авиабилетов на сумму 10,6 млрд руб. и железнодорожных билетов на 1,5 млрд руб. — в 3,8 раза больше, чем в 2007 г.

Авиакомпания активно развивает интернет-продажи (с 2006 г.), поскольку это позволяет снизить издержки до 120 млн руб. в год, объясняет руководитель пресс-службы «Сибири» Кирилл Алявдин. Компания, по его словам, стимулирует потребителей покупать билеты через интернет, предлагая им очень выгодные тарифы, доступные только при покупке на сайте. В 2008 г. продажи билетов S7 через интернет увеличились на 27%, а уже в апреле по сравнению с данными за аналогичный период 2008 г. рост составил 60%. Всего в России эмитировано 119,2 млн карт, указывает ЦБ, но, несмотря на значительный объем эмиссии, используется менее половины этого объема.

**Мировые платёжные Интернет-системы**

1. PayPal

Система основана в 1999 году и на данный момент является собственностью компании eBay. PayPal поддерживает 17 типов валют, российский рубль в которые пока не входит. Но это вовсе не означает, что пользователи из России не могут её использовать. Чтобы стать полноценным участником системы необходимо иметь банковскую карту American Express, MasterCard либо Visa, через которую будут осуществляться платежи в режиме реального времени. PayPal в большей степени ориентирована на рынок США.

1. Moneybookers

В Европе популярностью пользуется, аналогичная PayPal, британская электронная платежная система Moneybookers. Система основана в 2001 году. На данный момент Moneybookers поддерживает 30 типов валют, среди которых, к сожалению, российскому рублю опять места не нашлось. Помимо привязки к дебитным и кредитным картам, система позволяет привязывать электронный счет к обычным банковским счетам.

1. E-Gold

Самая крупная и самая популярная в мире платежная система. Она начала свою работу в 1996 г. Ежедневный оборот E-Gold составляет более $500,000.

E-Gold - это интернациональная платежная система, денежные средства которой корреспондированы в драгоценные металлы: серебро, золото, платину и палладиум. Данная особенность делает E-Gold особенно эффективной для проведения международных платежей, так как счета пользователей не привязаны к какой-либо национальной валюте.

Ее пользователем абсолютно бесплатно может стать любой человек из любой страны мира. Деньги на вашем счету хранятся в эквиваленте определенной массы выбранного металла. По умолчанию это золото. Но вы сами можете, если захотите, его продать и купить платину, серебро или палладий. Вспомним на минуту WebMoney. Там эквивалентом ваших виртуальных денег является какая-либо из валют: доллар, евро или рубль. Если на мировом рынке курс доллара падает, то обесцениваются и деньги на Z-кошельке WebMoney. Деньги E-Gold этой неприятной особенности лишены, так как на 100% поддерживаются соответствующими драгоценными металлами. Весь свой золотой запас, поддерживающий ее валюту, E-Gold хранит в банке Nova Scotia (Торонто, Канада).

1. StormPay

Одна из самых молодых международных систем электронных платежей, впервые заявившая о себе в октябре 2002 года.Офис компании-владельца платежной системы Stormpay Inc. расположен в городе Кларксвилл (штат Теннеси, США). На протяжении первого года работы платежной системы (по состоянию на сентябрь 2003 г.) в ней было зарегистрировано более 250 тысяч пользовательских аккаунтов. Зарегистрированные в Stormpay пользователи могут пополнять свои игровые аккаунты в онлайновых казино, совершать покупки в многочисленных интернет-магазинах, в том числе и оплачивать лоты на аукционе eBay. Мало того, в самой системе Stormpay есть собственный аукцион с богатым ассортиментом самой разнообразной и недорогой продукции.

Stormpay – это интернациональная платежная система. Бесплатно зарегистрировать персональный клиентский аккаунт здесь может практически любой пользователь Интернета, в том числе и отечественный. Исключение составляет запрет на регистрацию пользователей из 11 стран мира (Россия в это число не входит).

1. iKobo

Компания основана в 2001 году в Атланте, США. На сегодняшний день является самой перспективной электронной платежной системой в мире. Компания предлагает уникальную услугу по переводу безналичных денежных средств в наличные за несколько секунд в 170 странах мира с помощью специальной карты iKobo, которая высылается участнику системы один раз и в дальнейшем может использоваться сколько угодно раз.

1. EAccess

С платежной системой EACCESS использование всех достоинств сети Интернет — оперативность, доступность и возможность выбора — становится безопасным, надежным и простым.

С платежной системой EACCESS Вы оплачиваете ресурс из сети Интернет совместно со счетом за телефонные услуги. В основе работы системы - услуга "вызов за дополнительную плату" (Premium Rate Service).

Исследовательская компания NEMS провела по поручению Prepaid Services Company Ltd опрос жителей Британии на тему электронных платежей. Результаты показали, что в Великобритании растет спрос на онлайн-платежи, поскольку люди все меньше используют кредитные карты для оплаты товаров и услуг.

Исследование обнаружило, что 28% опрошенных используют в 2009г. кредитные карты намного реже, нежели в прошлом году. И только 7% ответили, что стали больше прибегать к платежам с помощью кредитных карт. Около 34% респондентов заявили, что перешли бы на онлайн-платежи, если бы это было так же удобно, как оплата через платежный терминал, сообщает Ecommerce Journal.

Кроме того, оказалось, что женщины больше отказываются от платежей по кредиткам, нежели мужчины. Так, 31% женщин сообщили о сокращении расходов по кредитных картам, или прекратили их полностью. В то же время, с ними согласились только 24% мужчин.

Результаты опроса также выявили сферы бизнеса, где потребители предпочитают оставлять деньги при Интернет-шопинге. В целом, 68% опрошенных, имеющих доступ ко Всемирной паутине, заявили, что покупают авиабилеты, 71% респондентов заказывают туры. Это говорит о том, что данные индустрии в особенности имеют большое число возможностей для методов альтернативных платежей.

**Заключение**

В работе Интернет-магазина решающую роль играет не столько удобство интерфейса и скорость доступа, сколько устойчивая работа всех бизнес - процессов, начиная от поставки товаров на склад магазина и заканчивая расчетом с покупателем. Даже используя современнейшие информационные технологии, магазин с плохо поставленной логистикой не сможет справиться с наплывом клиентов в канун праздников. Магазин с самым замечательным визуальным дизайном, обновляющий свой товарный ассортимент раз в полгода, не может быть хорошей приманкой для покупателей. Товар магазина, поддерживающего все известные типы кредитных карточек, не будет пользоваться спросом, если каждую неделю 13-летние хакеры будут воровать списки этих самых карточек и выкладывать их на общедоступный ftp-сервер.

Грамотно используя техническую и юридическую базу платежных систем, можно построить Интернет-магазин с меньшими затратами и лучшим качеством обслуживания. Вместе с тем, пренебрежение малейшими нюансами сведет всю эффективность использования внешней платежной системы на нет. Например, если выписки приходят из банка в Интернет-магазин по почте, и обрабатываются вручную в течение недели, клиенту не за чем использовать технологии, позволяющие переводить деньги за 5 минут. Если сервер магазина работает под UNIX, вряд ли стоит подключаться к оператору, предлагающему "маленькую удобную программу на Delphi для управления вашим счетом в платежной системе". Если все клиенты магазина - физические лица, вряд ли следует вкладывать деньги в интеграцию российских систем шифрования и электронно-цифровой подписи, можно воспользоваться стандартными средствами иностранного производства.

Решая вопрос о подключении Интернет-магазина к той или иной платежной системе, его руководителям необходимо заранее оценить количество пользователей системы, которым будет интересен ассортимент Интернет-магазина. Обычно контингент пользователей платёжных систем почти не пересекается. Часто пользователями системы являются клиенты отдельного банка или Интернет - провайдера, предлагающего доступ к платежной системе в пакете с прочими услугами. Необходимо помнить, что в большинстве случаев использование платежной системы сужает круг потенциальных потребителей. Поэтому на первом этапе работы магазина выгоднее зарегистрироваться в 2-3 платёжных системах, выбранных исходя из целевой группы предполагаемых клиентов (например, жители города со средним доходом, студенты, обеспеченные владельцы карт Visa и т.п.), и в случае успеха, двигаться к созданию полноценной собственной системы принятия платежей.

На российском рынке работает множество различных электронных платежных систем, каждая из которых имеет свои особенности и преимущества. WebMoney поддерживает разнообразие типов валют, имеет большое количество инструментов для обеспечения безопасности участников, а также специальную арбитражную систему. Яндекс.Деньги при оплате за товары и услуги не взимает комиссию, и предоставляет существенные скидки. Возможность привязки электронного кошелька к банковским картам Альфа-Банк и РБР делает Яндекс.Деньги удобными для российских пользователей. RBK Money интегрирована с банком «РБК», позволяет использовать полноценные банковские карты RBK Money MasterCard, что делает эту систему более надежной и привлекательной для бизнеса.

Электронные деньги постепенно входят в жизнь простых обывателей. Равносильно своим бумажным аналогам, их можно зарабатывать, обменивать и тратить. За счет развития мобильных технологий, стираются любые границы сфер применения электронных денег. Электронные деньги - это удобно, безопасно и вполне реально.

**Список литературы:**

1. С.В.Ануреев.Книга «Платежные системы и их развитие в России»,2006 г. с.57-59;
2. Василий Волынский. Журнал «Картбланш» № 3, 2007 г.;
3. М. Ю. Рягин. Статья «Платежные системы в электронной коммерции», от 5.03.2008г.;
4. Олег Смородинов. Статья «Что такое «развитoй карточный рынок», от

16.02.2006г.;

1. www.tropheesdulibre.org – информационный сайт о сети Интернет;
2. aleksey.nemiro.ru – сайт Алексея Немиро;
3. www.a-commerce.ru – информационно-консалтинговый центр по электронному бизнесу;
4. www.vosproizvodit.ru-официальный сайт компании «Воспроизводитъ»;
5. www.cyberplat.com – официальный сайт «КиберПлат»;
6. www.bankir.ru – сайт о банках РФ;
7. www.korona.net – официальный сайт «Золотая Корона»;
8. www.visarussia.ru - официальный сайт «Виза» в России;
9. www.mastercard.com - официальный сайт «MasterCard»;
10. www.diners.ru - официальный сайт «Diners Club»;
11. www.webmoney.ru - официальный сайт «Webmoney»;
12. www.my-e-money.ru – сайт о ЭПС России и зарубежья.
1. Процессинговый центр — юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банк-эквайер — это банк, осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карточек, которая состоит из банкоматов и терминалов в торгово-сервисной сети. При получении данных о произведенных операциях в сети, эквайер направляет их в систему для проведения расчетов. Банк-эквайер отвечает за возмещение средств торговым точкам, в которых производились покупки или оплачивались услуги с помощью карт. [↑](#footnote-ref-2)
3. HTTPS — расширение протокола HTTP, поддерживающее шифрование. Данные, передаваемые по протоколу HTTP, «упаковываются» в криптографический протокол SSL или TLS, тем самым обеспечивается защита этих данных. В отличие от HTTP, для HTTPS по умолчанию используется TCP-порт 443. Эта система была разработана компанией Netscape Communications Corporation, чтобы обеспечить аутентификацию и защищённое соединение. HTTPS широко используется в мире Веб для приложений, в которых важна безопасность соединения, например, в платежных системах. В настоящее время HTTPS поддерживается наиболее популярными браузерами. [↑](#footnote-ref-3)
4. Транзакция (в экономическом смысле) - это банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой. [↑](#footnote-ref-4)