**РЕФЕРАТ**

**по курсу «Интернет-маркетинг»**

**Тема: «Платежные Интернет-системы»**

**Оглавление**

1. Платежные Интернет-системы как альтернатива существующим банковским системам

2. Платежные системы, их особенности и недостатки

2.1. Яндекс.Деньги

2.2. WebMoney Transfer

Заключение

Список используемой литературы и электронных ресурсов

**1. Платежные Интернет-системы как альтернатива существующим банковским системам**

Интернет-пространство – страна, живущая по своим правилам. В «глобальной паутине» наряду с кредитными карточками и банковскими переводами есть и свои электронные банки, электронные кошельки и электронная валюта – виртуальные деньги. И хотя деньги в Интернете кажутся виртуальными, но на них через платежные Интернет-системы можно приобрести вполне реальные и осязаемые товары – от книг и гаджетов, продуктов питания и даже мебели. В отличие от Интернета Америки и Европы, в Рунете подобные платежные средства и платежные системы появились не так давно и только входят в массовое использование, но именно за ними экономисты видят будущее. Перевод виртуальных денег занимает считанные минуты, их легко конвертировать и отправлять за границу. Растет и количество виртуальных магазинов (Интернет-магазинов), готовых принимать байты цифровой информации вместо бумажных купюр.

Электронные деньги похожи на электронные платежные карты, только вместо карты с PIN-кодом существует логин и пароль, с помощью которых можно совершать денежные операции. Электронные деньги полностью заменяют деньги реальные. При этом эмиссионная организация – эмитент – выпускает их электронные аналоги, которые в разных системах называются по-разному. Далее они приобретаются пользователем для оплаты покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. При эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной печатью – перед погашением она проверяется выпускающей структурой.

В России развитие систем электронных платежей началось в 1997 году, когда свои разработки анонсировали CyberPlat и PayCash. К 2000 году в мире действовало несколько сотен платежных Интернет-систем, в России – около десятка. Среди наиболее значимых отметим MoneyMail, Rapida, e-port, PayCash, [Деньги@Mail.ru](mailto:Деньги@Mail.ru), cyberplat.ru и др. Многие из них существуют и по сей день. Но систем, доминирующих на рынке и имеющих достаточное большой набор услуг в России, сейчас две – «Яндекс.Деньги» (на базе технологии PayCash) и WebMoney. Аналогия с Visa и MasterCard напрашивается сама собой[[1]](#footnote-1).

Однако чтобы наиболее эффективно использовать электронные деньги и платежные системы, нужно хорошо ориентироваться в условиях обслуживания.

Рассмотрим наиболее распространенные платежные системы в России и сравним их по ряду критериев: особенности регистрации в платежной системе, возможности, преимущества, недостатки и особенности обеспечения безопасности от мошенников.

**2. Платежные системы, их особенности и недостатки**

**2.1 Яндекс.Деньги**

Платежная система Яндекс.Деньги – самая популярная и удобная из систем, предназначенных для оплаты товаров и услуг в Интернете. Яндекс.Деньгами можно расплатиться практически в любом Интернет-магазине в России. Сегодня в Яндекс.Деньгах открыто более 3 миллионов счетов [[2]](#footnote-2).

Логотип платежной системы Яндекс.Деньги:



История возникновения проекта началась с 24 июля 2002 года, когда система «Яндекс.Деньги» была запущена как партнерский проект Яндекса с компанией «PayCash».

29 сентября 2005 года пользователям стала доступна возможность работы через веб-интерфейс.

30 марта 2007 года Яндекс выкупил долю партнера и стал единственным владельцем ООО «ПС Яндекс.Деньги», сумма сделки не разглашалась. Сделка повлекла смену юридического лица — вместо ООО «Яндекс.Деньги» было образовано ООО «ПС Яндекс.Деньги». Новая компания также сохранила все договоренности с партнерами системы. Переименование и изменение состава владельцев никак не отразились на пользователях системы.

Особенности регистрации в платежной системе и способы пополнения счета следующие: нужно зарегистрироваться на сайте money.yandex.ru, придумать платежный пароль – и можно начинать пользоваться счетом. Пополнить счет можно разными способами:

- моментальное пополнение, через банкоматы, используя банковские карты Альфа-Банка, КБ ОТКРЫТИЕ (РБР), РосЕвроБанка – без комиссии и других банков, комиссия которых составляет: 1,5% (Росбанк, зачисление с карты Росбанка), 2,5%, но не менее 200 и не более 2000 руб. (ВТБ24, зачисление с карты любого банка), 3% (Газпромбанк, зачисление с карты Газпромбанка), 3% (УралТрансБанк, зачисление с карты любого банка), 1,5% (ОТП Банк, зачисление с карты ОТП Банка), 4% (МБРР, продажа виртуальных карт (кодов предоплаты для активации на сайте Яндекс.Деньги))[[3]](#footnote-3);

- используя Интернет-банкинг. Если имеется счет в одном из банков, перечисленных ниже, то возможно пополнить счет в Яндекс.Деньгах при помощи системы Интернет-банкинга (управления банковским счетом через Интернет):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк | Система Интернет-банкинга | Комиссия | Срок зачисления |
| [Альфа-Банк](http://money.yandex.ru/card/alfa/about.xml) | Альфа-Клик | 0% | мгновенно |
| [Банк24.ру](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523418) | Интернет-банк | 0% | несколько минут |
| [РайффайзенБанк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523535) | Raiffeisen CONNECT | 0% | 1-2 рабочих дня |
| [Банк «Екатеринбург»](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523560) | Интернет-банк | 10 рублей | 2-3 рабочих дня |
| [Уральский Трастовый банк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523419) | Ижкард-online | 1% | несколько минут |
| [Уралсиб](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523420) | Интернет-банк | 1% | на следующий рабочий день |
| [Росбанк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523421) | Интернет-банк | 1,5% | несколько минут |
| [Уралпромбанк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523422) | Интернет-банк | 1,5% | несколько минут |
| [ОТП Банк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523423) | ОПСБ-Персона: Интернет | 1,5% | несколько минут |
| [ВТБ24](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523424) | Телебанк | 1,5%, но не менее 15 руб. | не более 15 минут |
| [УралТрансБанк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523425) | Телебанк | 3% | несколько минут |
| [Банки — провайдеры системы HandyBank](http://www.handybank.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=1827&Itemid=158) | [HandyBank](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523426) | 3% | мгновенно |
| [Банки — провайдеры системы Faktura.ru](http://www.faktura.ru/scdp/page?als=2644409) | [Faktura.ru](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523550) | 3% | мгновенно |

Кроме того, если есть возможность пользоваться только Интернет-банкингом любого другого российского банка, то есть возможность пополнить свой счет в системе путем безналичного перевода на банковские реквизиты ООО «ПС Яндекс.Деньги», при этом комиссия за перевод определяется банком. Срок зачисления составит 3-5 рабочих дней.

- наличными денежными средствами через терминалы самообслуживания, которые позволяют пополнить счет в системе «Яндекс.Деньги» моментально, на любую сумму и с невысокой комиссией. Терминалы самообслуживания расположены в общедоступных местах, магазинах, торговых центрах. Большинство терминалов работает круглосуточно. Комиссия при пополнении счета в различных терминалах разная и составляет:

| Терминал | Комиссионный сбор | Срок зачисления |
| --- | --- | --- |
| «Объединенная система моментальных платежей» (ОСМП), дилеры ОСМП | 1% | в течении суток |
| QIWI (КИВИ) | 1% | в течении суток |
| «Экспресс-Оплата» | 4-5% | мгновенно |
| «Элекснет» | 5% | мгновенно |
| «Money-Money» | 1,5% | мгновенно |
| "Мерадом" | 5% | мгновенно |
| "Элекснет" | 5% | мгновенно |

- наличными денежными средствами через системы денежных переводов [CONTACT](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=522740) и «[Юнистрим](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523256)» в отделениях банков-участников. Платеж совершается по упрощенной процедуре, без открытия банковского счета:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование системы | Особенности |
| [Система денежных переводов и платежей CONTACT](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=522740) | комиссия составляет 1,5% (но не менее 60 рублей), зачисление производится на следующий день |
| [Система денежных переводов «Юнистрим»](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523256) | комиссия составляет 1% (но не менее 50 рублей), а в пунктах обслуживания банков-партнеров Юнистрима — 2% (но не менее 50 рублей), зачисление производится мгновенно |

- посредством наличного или безналичного перевода на банковские счета ООО «ПС Яндекс.Деньги». Это можно сделать через отделения банков, являющихся партнерами системы, а также через любой другой российский банк (если есть счет в этом банке или если банк принимает наличные платежи для перевода в адрес третьих лиц). Банками-партнерами системы «Яндекс.Деньги» являются:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название банка | Срок зачисления | Комиссия банка | Регион | Особенности |
| [Русь-Банк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523553) | мгновенно | 3% | [Россия](http://www.russbank.ru/ru/about/branch/cities/index.wbp) | - платежи через иностранные банки не принимаются;  - в соответствии с п. 4.3.3. Соглашения об использовании системы «Яндекс. Деньги» юридические лица не могут вносить деньги на счета пользователей;  - сумма единовременного платежа должна составлять не менее 50 рублей и не более 300 000 рублей, кроме того, банки могут устанавливать собственные ограничения суммы;  - размеры комиссии, удерживаемой партнерами системы и остальными банками, могут существенно отличаться. |
| [Банк «Уралсиб»](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=522943) | Москва - на следующий рабочий день, другие города - 2-3 рабочих дня | Москва - 1%, в других городах комиссия опреде-ляется банком | [Москва, Химки, Зеленоград](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&method=13&vendor=133) |
| [Экономбанк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523239) | 2-3 банковских дня | 1,5%, но не менее 20 рублей | [Саратовская область](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&method=13&vendor=143) |
| [РайффайзенБанк (обычный банковский перевод)](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=242344#beznal) | 2-3 рабочих дня | Москва - 1,5%, другие регионы РФ - 2,5% | [Россия](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&vendor=10) |
| [РайффайзенБанк (отделения типа «Б» (без открытия счета)](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=242344)) | на следующий рабочий день | Москва - 1,5%, другие регионы РФ - 2,5% | [Россия](http://www.raiffeisen.ru/retail/branch/?id28=41&i28=1#B) |
| [Банк «Екатеринбург»](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=454719) | 2-3 рабочих дня | 3% | [Екатеринбург](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&vendor=81) |
| [Банк «Приобье»](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=522941) | 2-3 рабочих дня | 2% | [Нижневар-товск](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&vendor=84) |
| [Русь-Банк-Урал](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=522937) | 2-3 рабочих дня | 2,5% | [Екатеринбург и Свердловская область](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&method=13&vendor=145) |
| [ВТБ24](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=523513) | один рабочий день | 2,5%, но не менее 200 и не более 2000 рублей | [Россия](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&vendor=222) |
| [ИнтехБанк](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=522938) | 2-3 рабочих дня | 2,5% | [Казань, Нижнекамск, Москва](http://money.yandex.ru/list.xml?group=1&vendor=139) |
| [Сбербанк РФ](http://money.yandex.ru/doc.xml?id=242350) | 5-20 рабочих дней | 3% | [Россия](http://www.sbrf.ru/ru/about/branch/list_branch/) |

- с помощью предоплаченных карт разных номиналов (300, 500, 1000, 3000, 5000 и 10000 рублей)

, которые можно купить в обычном магазине или заказать с доставкой на дом;

- [пополнение счета деньгами из других платежных систем](http://money.yandex.ru/shop.xml?scid=1269) (WebMoney, MoneyMail, RBK Money), при этом деньги будут зачисляться на счет в течение 5-15 минут. Услуга предоставляется при содействии ЗАО «Центр Интернет Платежей» (Roboxchange.com);

- через [обменные пункт](http://money.yandex.ru/shops.xml?ctid=179981)ы, где можно обменять одну Интернет-валюту на другую:

|  |  |
| --- | --- |
| Обменный пункт, логотип | Особенности предоставления услуг |
| [Монета.ру](http://www.moneta.ru) | Бесплатные переводы денежных средств между клиентами платежной системы. Ввод, вывод, мгновенный обмен электронных валют |
| [Центр обмена электронных валют «Меняла.ру»](http://www.menyala.ru) | Два вида автоматического обмена, покупка и продажа электронных валют, программа накопительных скидок |
| [Autoconverter.ru](http://www.autoconverter.ru/)  ¶ | Мгновенная автоматическая конвертация Яндекс.Денег, WebMoney, RBK Money, Z-Payment и других электронных валют. Накопительные скидки постоянным клиентам, партнерская программа. Обмен зарубежных электронных валют на Яндекс.Деньги |
| [ChangeMoney.me](http://www.changemoney.me/) | Автоматический обмен электронных валют: Яндекс.Деньги, WebMoney, MoneyMail, RBK Money. Ввод/вывод через Телебанк, Альфа-Клик, PSB-Retail. Бонусные и партнерские программы |
| [Easychange.ru](http://easychange.ru/index.php?p=main) | Автоматический обмен электронных валют (Яндекс.Деньги, Webmoney, RBK Money) 24 часа в сутки |
| [ExchEngine](http://www.ExchEngine.ru/) | Автоматический обмен, ввод и вывод электронных валют (Яндекс.Деньги, WebMoney, E-gold и др.). Круглосуточная поддержка пользователей |
| [MegaExchange.Ru](http://megaexchange.ru/)  ¶ | Ввод, вывод и автоматический онлайн-обмен электронных валют: Яндекс.Деньги и WebMoney. Продажа пин-кодов (виртуальных карт) платежных систем |
| [Netexchange.ru](http://www.netexchange.ru) | Мультивалютный обменный сервис Netexchange. Автоматический обмен электронных валют. Вывод на карты Visa, MasterCard, а также наличными через сеть расчетных касс в Москве. Погашение потребительских кредитов электронными деньгами |
| [ObmenDeneg.com](http://obmendeneg.com/) | Моментальная покупка Яндекс.Денег без комиссии. Ввод, вывод, автоматический обмен электронных валют. Пополнение счетов игровых проектов |
| [Onlinechange](http://onlinechange.com/) | Мгновенный обмен Яндекс.Денег, WebMoney, MoneyMail, RBK Money. Покупка и вывод электронных валют |
| [ProChange.Ru](http://www.prochange.ru) | Автоматический обмен электронных валют. Система прогрессирующих скидок. Бонусные и партнерские программы |
| [RBK Money](https://rbkmoney.ru/) | Система Интернет-расчетов RBK Money производит мгновенный обмен электронных валют. Круглосуточная служба поддержки |
| [ROBOXchange.com](http://www.ROBOXchange.com) | Электронный робот, обменивающий в реальном времени электронные деньги Яндекс.Деньги и WebMoney. Мгновенная покупка виртуальных карт, обеспеченных электронными деньгами |
| [Safechange.ru](http://www.safechange.ru) | Автоматический обмен электронных валют: Яндекс.Деньги, Webmoney, RBK Money. Партнерская программа и накопительные скидки |

Возможностями платежной системы Яндекс.Деньги являются:

- оплата услуг связи, коммунальных услуг, Интернет-услуг;

- оплата рекламы в Интернете, хостинга, регистрации доменов;

- оплата игровой валюты и доступ к онлайн-играм;

- оплата железнодорожных и авиабилетов;

- оплата товаров в Интернет-магазинах – книг, музыки, техники, программного обеспечения.

Преимущества платежной системы Яндекс.Деньги:

- простой и наглядный веб-интерфейс для регистрации в системе и управлении счетом;

- комиссия за переводы между пользователями системы и составляет всего 0,5%;

- мгновенный вывод средств со счета в Яндекс.Деньгах на карту некоторых банков (АЛЬФА-БАНКА, Русского Банка Развития);

Недостатком платежной системы Яндекс.Деньги является наличие комиссии за вывод средств из платежной системы. В зависимости от вида вывода денежных средств она составит:

| Способ вывода денежных средств из системы | Комиссия системы | Комиссия банка | Срок зачисления |
| --- | --- | --- | --- |
| [карта Альфа-Банка](http://money.yandex.ru/card/alfa/about.xml) | 2% | - | в течение нескольких секунд |
| карта [РосЕвроБанка](http://money.yandex.ru/card/reb/about.xml) | 2% | - | в течение 20 - 30 минут |
| [карта КБ ОТКРЫТИЕ (РБР)](http://money.yandex.ru/card/rbr/status.xml) | 3% | - | в течение нескольких минут |
| Получение денег наличными без открытия счета [в пунктах системы платежей CONTACT](https://money.yandex.ru/shop.xml?scid=1237) | 3% | 1,5% (но не менее 60 рублей) | 1 - 2 рабочих дня после подачи заявления |
| Перевод на счет физического лица в российском банке | 3% + 15 рублей | определяется банком | 7 рабочих дней |
| Вывод средств на карточный счет в российском банке | 3% + 15 рублей | определяется банком | до 7 рабочих дней |
| Перевод на счет физического лица в СБ РФ | 3% + 15 рублей | 1% | до 7 рабочих дней |
| Перевод на счет физического лица в банке «ТрансКредитБанк» | 3% + 15 рублей | определяется банком | 3 - 4 рабочих дня |
| Перевод на счет физического лица в банке «ПРИОБЬЕ» | 3% + 15 рублей | 1,5% | 3 - 4 рабочих дня |

Используя платежную систему Яндекс.Деньги нужно помнить, что платежный пароль (пароль, используемый при проведении платежных операций) необходимо тщательно оберегать от злоумышленников и электронных вирусов и ни в коем случае не забывать. Процедура утраченного платежного пароля потребует личного визита в офис Яндекс.Денег или оформления нотариально заверенного заявления, которое доставляется почтой.

**2.2 WebMoney Transfer**

Платежная система WebMoney Transfer существует с 1998 года и является одной из самых старых платежных систем. Владельцем и администратором платежной системы WebMoney Transfer является компания WM Transfer Ltd. Разработчиком программного обеспечения платежной системы WebMoney Transfer является ЗАО «Вычислительные Силы», которое также осуществляет техническую поддержку данной платежной системы. Среди пользователей платежной системы WebMoney Transfer – 8,5 миллионов человек.

Логотип платежной системы WebMoney Transfer:



Особенности регистрации в платежной системе и способы пополнения счета следующие: чтобы стать участником системы WebMoney Transfer, необходимо установить на своем персональном компьютере, КПК или мобильном телефоне [клиентский интерфейс](http://www.webmoney.ru/rus/about/demo/index.shtml), зарегистрироваться в системе и принять ее условия, получив при этом WM-идентификатор - специальный уникальный номер. Процесс регистрации также предусматривает ввод персональных данных и подтверждение их достоверности через сервис [WM-аттестации](https://passport.webmoney.ru/asp/pasMain.asp). Каждый пользователь имеет [WM-аттестат](https://passport.webmoney.ru/asp/wmcertify.asp) — цифровое свидетельство, составленное на основании предоставленных им персональных данных.

В зависимости от технических возможностей пользователя, условий работы или пожеланий WebMoney бесплатно предоставляет инструменты для работы с системой и осуществления платежей:

- [Keeper Classic](http://www.webmoney.ru/rus/about/demo/classic/index.shtml)  — представляет собой отдельную программу, устанавливаемую на компьютер пользователя;

- [Keeper Light](http://www.webmoney.ru/rus/about/demo/light/index.shtml) — web-приложение, которое не требует установки клиентского программного обеспечения на компьютере пользователя. Результаты работы передаются в браузер пользователя по защищенному https-соединению;

- [Keeper Mobile](http://www.telepat.ru/asp/default.asp?rnd=406361) — предназначен для проведения расчетов в режиме реального времени при помощи мобильных устройств;

- [Keeper Mini](http://www.webmoney.ru/rus/about/demo/mini/index.shtml) — еще один WebMoney Keeper, очень простой и удобный в использовании. Он выполнен в виде легкого сайта и подходит для работы как с обычного компьютера, так и с любого мобильного устройства или КПК. Регистрация и вход происходит по логину и паролю.

Система поддерживает несколько типов титульных знаков, обеспеченных различными активами и хранящихся на соответствующих электронных кошельках:

- WMR — эквивалент российских рублей ( кошелек типа R);

- WMZ — эквивалент долларов США (кошелек типа Z);

- WME — эквивалент Евро (кошелек типа Е);

- WMU — эквивалент украинской гривны (кошелек типа U);

- WMB — эквивалент белорусских рублей (кошелек типа B);

- WMY — эквивалент узбекских сум (кошелек типа Y);

- WMC и WMD — эквивалент WMZ для [кредитных операций](http://www.webmoney.ru/rus/addfunds/getfunds/credit.shtml) на С- и D-кошельках;

- [WMG](http://www.webmoney.ru/rus/about/demo/glossary/wmg.shtml) — эквивалент золота (кошелек типа G)[[4]](#footnote-4).

Пополнять счет можно несколькими способами:

1. При помощи платежных карт разного номинала, продающихся по всей России и в странах СНГ. В данный момент в системе WebMoney Transfer используются универсальные WM-карты пяти типов: WMZ, WMR, WME, WMU и WMY:

- WMZ-карты имеют номиналы 10, 20, 50, 100 и 200 WMZ (эквивалент USD). Они обеспечивают пополнение Z-кошельков участников системы, а также используются в качестве цифровых чеков WMZ-типа для расчетов в системе [Paymer](http://www.paymer.ru/);

- WMR-карты имеют номиналы 500, 1000, 3000 и 5000 WMR (эквивалент RUR). Они обеспечивают пополнение R-кошельков участников системы, а также используются в качестве цифровых чеков WMR-типа для расчетов в системе [Paymer](http://www.paymer.ru/);

- WME-карты имеют номиналы 10, 20, 50 и 100 WME (эквивалент EUR). Они обеспечивают пополнение E-кошельков участников системы, а также используются в качестве цифровых чеков WME-типа для расчетов в системе [Paymer](http://www.paymer.ru/);

- WMU-карты имеют номиналы 50, 100, 200 и 500 WMU (эквивалент UAH). Они обеспечивают пополнение U-кошельков участников системы, а также используются в качестве цифровых чеков WMU-типа для расчетов в системе [Paymer](http://www.paymer.ru/);

- WMY-карты имеют номиналы 5 000, 10 000, 20 000 и 50 000 WMY (эквивалент SOM). Они обеспечивают пополнение Y-кошельков участников системы, а также используются в качестве цифровых чеков WMY-типа для расчетов в системе [Paymer](http://www.paymer.ru/).

2. Банковским (через любой коммерческий банк путем подписания договора) или почтовым переводом;

3. Наличными денежными средствами через банкоматы и системы платежей партнеров WebMoney Transfer:

|  |  |
| --- | --- |
| Банкомат (система платежей) | Комиссия |
| CONTACT | от 2,3% |
| ЮниСтрим | [1,5-2,5%](https://banking.guarantee.ru/RUInPayment.aspx) |
| Анелик | 2% |

4. У авторизированного представителя системы WebMoney Transfer;

5. Получив платеж от других обладателей счета в системе WebMoney Transfer;

6. Обменяв электронную валюту других платежных систем через электронные обменные пункты:

| Наименование обменного пункта предоставляемые услуги | Ссылка на сайт |
| --- | --- |
| Биржа обмена всех ВМ-валют друг на друга | <http://wm.exchanger.ru> |
| РОБОКС | <http://www.roboxchange.com> |
| SuperChange - мгновенный обмен WebMoney: WMZ, WMR, WMU, WME, WMB, WMY, WMG | <http://www.superchange.org> |
| Автоматический обмен Webmoney, RBK Money, Yandex Money | <http://easychange.ru> |
| Меняла.ру - центр обмена электронных валют (WebMoney,Яндекс Деньги, Деньги@Mail.ru,) | <http://www.menyala.ru> |
| MegaExchange.Ru | <http://www.megaexchange.ru> |
| WebMoney.com.ua | <http://webmoney.com.ua> |
| Лучший автоматический обменный пункт в Беларуси | <http://n-change.net> |
| SaveChange.ru - автоматический обмен Webmoney | <http://www.savechange.ru> |
| Klad.ee & Webmoney.ee | <https://www.klad.ee> |
| Иркутский центр WebMoney Transfer | <http://www.icwmt.ru> |
| UKRWEBMONEY.COM - обмен электронных валют WebMoney, ePassporte, PayPal, MoneyBookers, денежные переводы | <http://ukrwebmoney.com> |
| Obmendeneg.com - автоматический обмен, продажа игровой вылюты | <http://www.obmendeneg.com> |
| ExchEngine | <http://exchengine.ru> |
| PROCHANGE.RU - автоматический обмен электронных валют | <http://www.prochange.ru> |
| MEGAOBMEN - обмен WebMoney, RBK Money, MoneyMail и др., безналичные платежи | <http://www.megaobmen.ru> |
| Меняю.сом - Обмен WebMoney (WMZ, WMR, WMU, WME, WMB, WMY, WMG), RBK Money, Z-payment | <http://menyayu.com> |
| ChangeMoney.me - Онлайн обмен электронных валют WebMoney, RBKmoney, MoneyMail) ввод от 0%, вывод от 3% Телебанк/Альфаклик | <http://www.changemoney.me> |
| Мультивалютный обменный сервис Netexchange.ru | <http://www.netexchange.ru> |
| MoneyBurg.ru | <http://www.moneyburg.ru> |
| INTEXCHANGE.RU - моментальный обмен WebMoney: WMZ, WMR,WMU, WME, WMB, WMY, WMG | <http://www.intexchange.ru> |
| WM-Exchanger.com - обмен WebMoney в Москве и Киеве | <http://www.wm-exchanger.com> |
| Rublik.com | <http://www.rublik.com> |
| Autoconverter.ru - мгновенный обмен Webmoney, Яндекс.Деньги, RBK Money и других электронных валют | <http://autoconverter.ru> |
| VinPort.Net - Обмен WebMoney, PayPal и др., оплата игр, НТВ+, магазин пин-кодов | <http://www.vinport.net> |

Возможностями платежной системы WebMoney Transfer являются:

- осуществление переводов электронных денег другим пользователям системы (только при наличии у них кошельков в той же валюте);

- оплата входящих счетов, уведомления о которых приходят в одно из окон программы Keeper;

- оплата товаров и услуг, коммунальных платежей, Интернет-трафика, кабельного телевидения, подписки на газеты и журналы, покупка электронных книг, музыкальных файлов, фильмов, программного обеспечения, билетов на разнообразные мероприятия.

Преимуществами платежной системы WebMoney Transfer являются:

- трехступенчатая система доступа к персональным счетам для обеспечения высокого уровня безопасности и конфиденциальности;

- разнообразие валют – локальные валюты для Украины, Республики Беларусь и пр.

- возможность перевода средств на счет в банке или на банковскую карту.

Наряду с высокими возможностями платежной системы WebMoney Transfer существуют и недостатки:

- при перечислении или получении платежей снимается комиссия – 0,8% от суммы платежа, но не менее 0,01 WM (валюты виртуального счета) и не более суммы, примерно эквивалентной 1500 рублям (зависит от выбранной валюты).

Являясь пользователем платежной системы WebMoney Transfer необходимо помнить, что все транзакции в системе являются мгновенными и безотзывными.

**Заключение**

Подводя общий итог работы, хотелось бы отметить, что преимущества систем, оперирующих «цифровыми наличными», перед оплатой карточками и классическим Интернет-банкингом очевидны. Разница заключается уже в названии: электронные деньги любой системы действительно являются деньгами, тогда как карточки и Интернет-банкинг - всего лишь записи о средствах на банковском счете. Интернет дает возможность управлять своим счетом, а остальные технологические операции с деньгами остаются прежними. Довольно явственно прослеживается и тенденция к расширению связей между системами. Превратить WMR (российские рубли) в WMZ (доллары США) или перевести их на кошелек Яндекс.Денег не намного сложнее, чем скопировать файл из одного каталога в другой. Компании-владельцы систем прекрасно сознают, как важны простые механизмы конвертации электронной валюты.

Большинство систем ориентировано на работу по дебетовой схеме: сначала авансируешь реальными деньгами виртуальный счет, а потом их можно тратить. Примечательно, что платежные Интернет-системы, появившиеся после 2000 года, не делают ставку на кредитные карты. Очевидно, это связано с двумя тенденциями. Во-первых, покупатели Интернет-магазинов в России не очень охотно расплачиваются кредитками за покупки в Сети. Во-вторых, качественное использование кредитных карт обходиться заметно дороже для продавца. Однако число активных пользователей кредитных карт в России растет, и почти все системы намерены в ближайшем будущем позволить клиентам вводить средства с кредитных карт. Например, традиционно «карточные» системы CyberPlat и Assist интегрируют в свои интерфейсы функцию оплаты «электронными деньгами», решая таким образом проблему микроплатежей.

Возможность проводить микроплатежи – важное преимущество платежных Интернет-систем. За счет этого они конкурируют с традиционными платежными средствами. Карточный платеж в 1 доллар для большинства Интернет-продавцов будут нерентабельным. А вот однодолларовый или даже десятицентовый платеж любая система цифровых наличных «проглотит» не раздумывая. Несомненно, достоинства подобных систем – относительно простая процедура регистрации, отсутствие фиксированной стоимости транзакций (система взимает незначительные комиссионные), а также возможность дистанционного осуществления и приема платежей. В том случае, если условия сделки не предполагают курьерской или почтовой доставки товара, оплата услуг продавца через системы микроплатежей существенно упрощает процесс купли-продажи, что делает Интернет-платежные системы эффективным средством организации продаж ПО и информационных продуктов.

**Список используемой литературы и электронных ресурсов**

1. Уилсон Р. Планирование стратегии Интернет-маркетинга / Ральф Ф. Уилсон – М.: Издательский Дом Гребенникова, 2003. – 264 с.

2. Андреев В.А. Кибер-деньги / В.А. Андреев // Russian Mobile. 2007. № 07. С. 34.

3. Халоян М. Виртуальные финансы / М. Халоян // Время жить: информационное издание. 2009. № 3 (15). С. 2.

4. [www.money.yandex.ru](http://www.money.yandex.ru)

5. www.webmoney.ru

1. Андреев В.А. Кибер-деньги / В.А. Андреев // Russian Mobile. 2007. № 07. С. 34 [↑](#footnote-ref-1)
2. Халоян М. Виртуальные финансы / М. Халоян // Время жить: информационное издание. 2009. № 3 (15). [↑](#footnote-ref-2)
3. www.money.yandex.ru [↑](#footnote-ref-3)
4. www.webmoney.ru [↑](#footnote-ref-4)