

Электронные платежные СИСТЕМЫ

Подготовил:
Студент группы

- **Электронная платёжная система (ЭПС)** (Платёжная система Интернета) — система расчётов **между финансовыми организациями** (коммерческими банками, небанковскими кредитными организациями, инвестиционными организациями), **бизнес-организациями** и **интернет-пользователями** при покупке-продаже товаров и за оказание различных услуг через интернет.
- ЭПС являются разновидностью традиционных платёжных систем и по схеме оплаты делятся на:
 - a)* **дебетовые** (работающие с электронными чеками и цифровой наличностью);
 - b)* **кредитные** (работающие с кредитными карточками).
- Функционирование ЭПС является необходимым условием обращения электронных денег.

- **Электронные деньги** - это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя.
- соответствуют следующим трем критериям:

1. *Фиксируются и хранятся на электронном носителе;*
2. *Выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость;*
3. *Принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.*

- ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ дает следующее определение электронных денежных средств:
 - *« это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа»*

- Схематично и упрощенно процесс создания (эмиссии) ЭД можно представить следующим образом:

Перечисление денег
(наличных или
безналичных) в систему
электронных платежей



*Клиент
участник
электронно
й
платежной
системы*

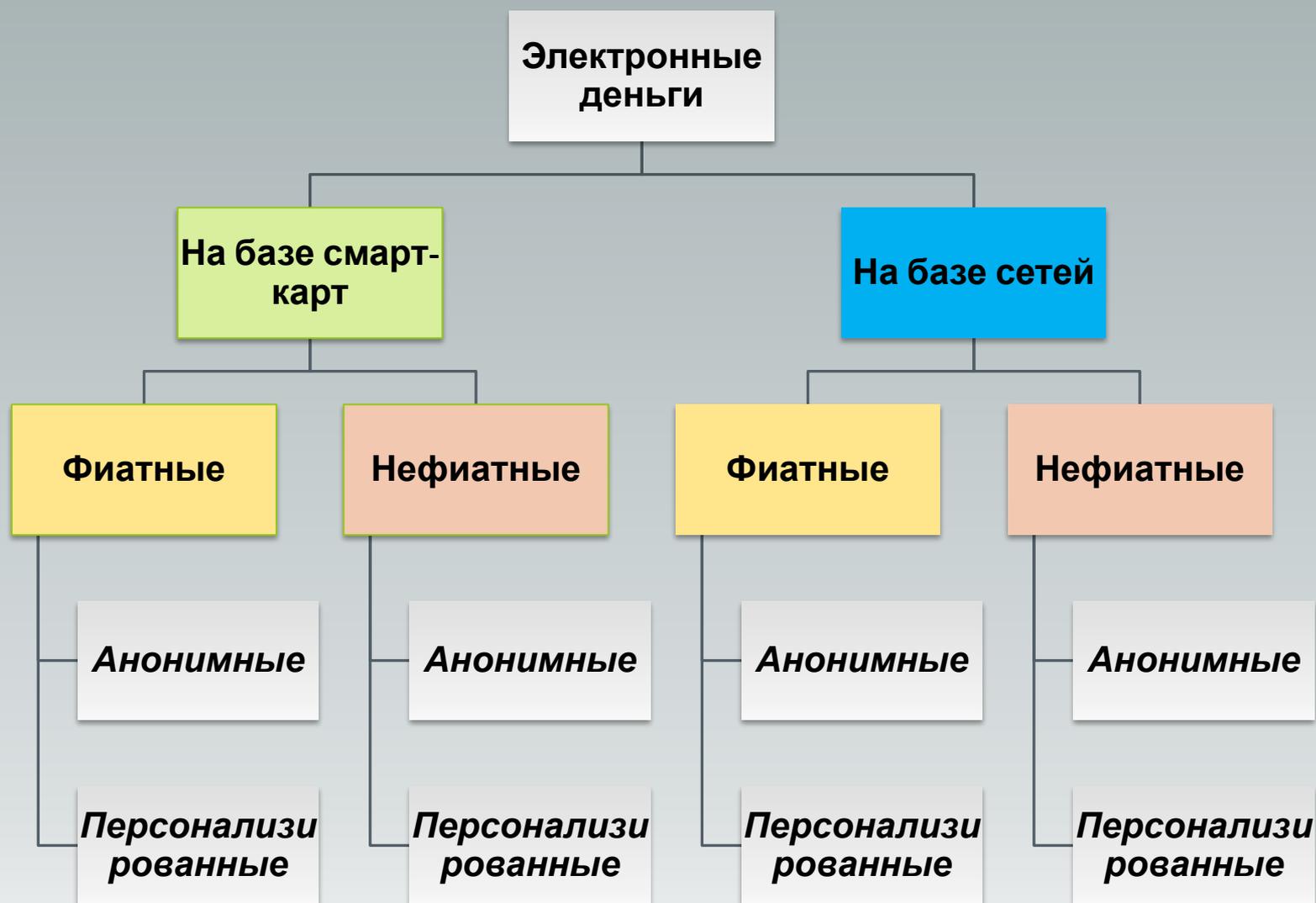
*Электронная платежная
система*



Выпуск в
обращение
электронных
средств
платежа в
среду
пользователей
системы
электронных
платежей

- Т.о процесс эмиссии электронных денег, как правило, осуществляется после эмиссии традиционных денег. В этом смысле эмиссия электронных денег вторична, по-другому, производна от эмиссии наличных и безналичных денег, которые в первоначальном виде не являлись электронными деньгами.
- В России эмитентами электронных денег могут быть только кредитные организации - банки или НКО, имеющие лицензии на осуществление деятельности в качестве оператора электронных денег и денежных переводов без открытия банковского счета.

▪ Разновидности электронных денег:



- Электронные деньги разделяют на два типа: **на базе смарт-карт** (представляют собой пластиковые карты со встроенной микросхемой) и **на базе интернет-сетей**.
- **Анонимные системы** – системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя.
- **Персонализированные системы** – это системы, требующие обязательной идентификации пользователя.

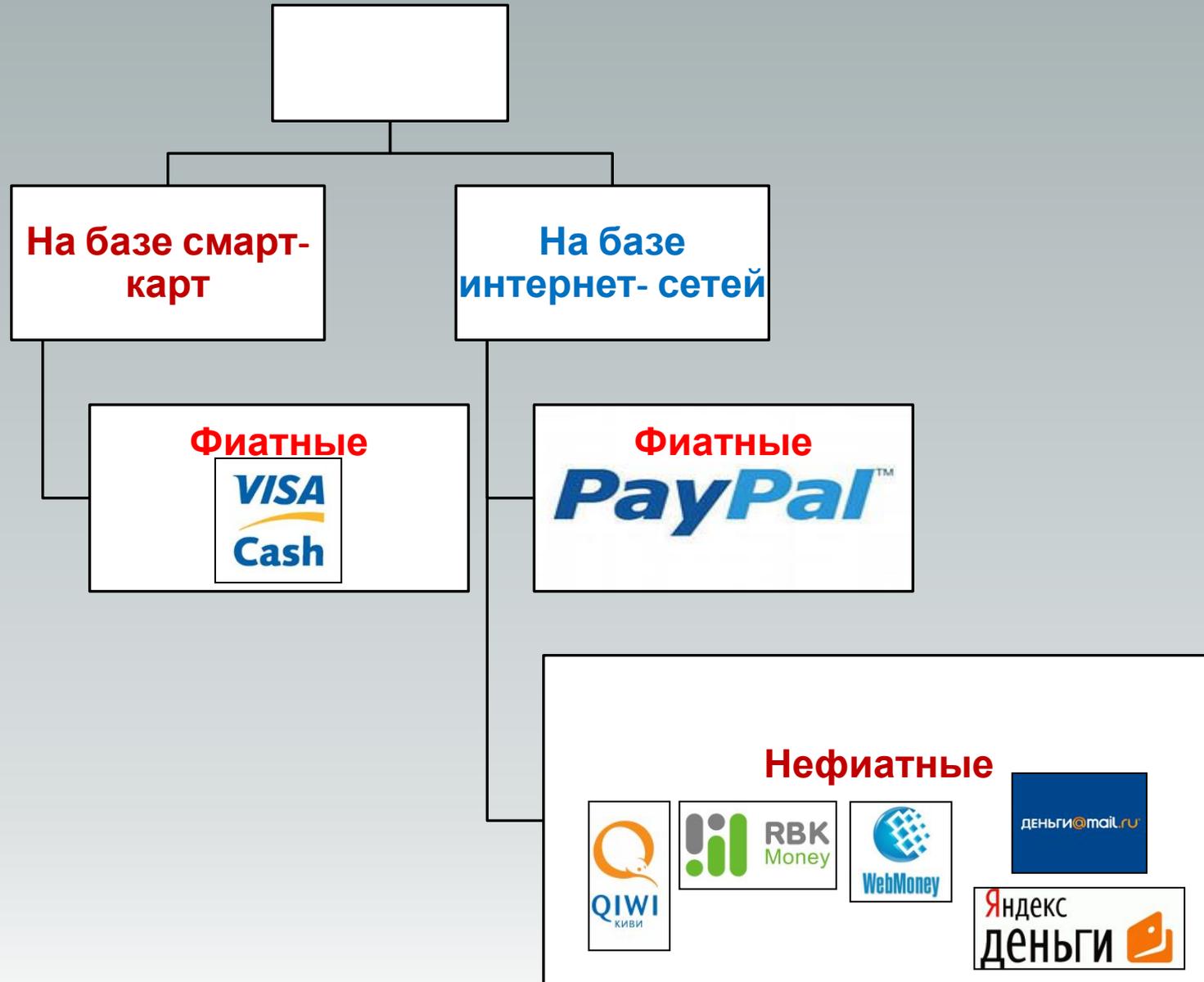
- Электронные **фиатные** деньги обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Государство законами обязывает всех граждан принимать к оплате фиатные деньги. Соответственно, эмиссия, обращение и погашение электронных фиатных денег происходит по правилам национальных законодательств, центробанков или других государственных регуляторов.

- Электронные **нефиатные** деньги — являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем. Соответственно, эмиссия, обращение и погашение (обмен на фиатные деньги) электронных нефиатных денег, происходят по правилам негосударственных платежных систем. Степень контроля и регулирования государственными органами таких платежных систем в разных странах сильно отличаются. Часто негосударственные платежные системы привязывают свои электронные нефиатные деньги к курсам мировых валют, однако государства никак не обеспечивают надежность и реальную ценность таких стоимостных единиц.

- Ошибочно относить к электронным деньгам современные средства доступа к банковскому счету (традиционные банковские платежные карты и интернет-банкинг).
- В системах электронных платежей банковские счета используются только при вводе и выводе денег из системы. При этом используется консолидированный банковский счет эмитента электронных денег, а не карточные или текущие счета пользователей.
- При эмиссии электронных денег традиционные деньги зачисляются на консолидированный банковский счет эмитента. При предъявлении электронных денег для погашения традиционные деньги списываются с консолидированного банковского счета эмитента.

- Также электронными деньгами не являются предоплаченные одноцелевые карты (подарочная карта, топливная карта, транспортная карта, телефонная карта и т. д.), поскольку использование такого платёжного инструмента не означает осуществления нового платежа. Реальный платёж осуществляется в момент покупки или пополнения такой карты. Её использование не порождает новых денежных потоков и является простым обменом информации о потребленных товарах или услугах.

Примеры ЭПС:



- Электронные деньги особенно полезны и удобны при осуществлении массовых платежей небольших сумм. Например, при платежах в транспорте, кинотеатрах, клубах, оплате коммунальных услуг, оплате различных штрафов, расчетах в интернете и т. д.
- Электронные деньги имеют следующие преимущества перед наличными деньгами:
 - ✓ превосходная делимость и объединяемость — при проведении платежа не возникает необходимость в сдаче;
 - ✓ высокая портативность — величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;
 - ✓ очень низкая себестоимость эмиссии;

- ✓ не нужно физически пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платежный инструмент;
- ✓ проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег;
- ✓ момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается;
- ✓ при платеже через фискализированное эквайринговое устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения;
- ✓ идеальная сохраняемость — электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;
- ✓ идеальная качественная однородность — отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах);

- Недостатки электронных денег:

- отсутствие устоявшегося правового регулирования, — многие государства ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам;
- несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- как и в случае наличных денег, при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;
- отсутствие узнаваемости — без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить владельца, сумму и т. д.;

- средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
- теоретически, заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
- безопасность (защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.) — не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей;
- теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

- Основные платежные системы, созданные и ведущие дела в России – это система WebMoney Transfer и Яндекс.Деньги. С их помощью можно совершить покупку практически в любом интернет-магазине.
- Стоит учитывать, что система Вебмани старше своего основного конкурента и имеет, в связи с этим более высокую популярность. Есть нарекания и на дизайн и удобство программы-кошелька Яндекс. Денег.
- Впрочем, поддержка крупного информационного портала значит многое, и у Яндекс.Денег, без сомнения, впереди блестящее будущее.

Олег Колямкин «Электронные платежные системы Росси»

- Система Яндекс.Деньги была построена по технологии PayCash и запущена 24 июля 2002 года. Изначально это был совместный продукт, но 30 марта 2007 Яндекс выкупил долю партнера и стал 100 % владельцем платежной системы.
- 14 ноября 2002 года система Яндекс.Деньги получила первое в истории России специализированное банковское свидетельство для системы Интернет-платежей.
- 31 марта 2008 года Яндекс.Деньги совершила революционный прорыв – ввела новый способ пополнения кошелька и, что наиболее важно, вывода денежных средств - через банковскую карту. Первым банком, присоединившимся к проекту, стал Русский Банк Развития.



▪ «Плюсами» системы электронных платежей Яндекс.Деньги являются:

- ✓ простота регистрации в системе
- ✓ удобный и интуитивно понятный веб-интерфейс
- ✓ возможность работы только через веб-интерфейс или использовать Интернет.кошелек с любого компьютера, предварительно записав его на переносное устройство хранения информации
- ✓ простота авторизации и минимум дополнительных действий в системе при отправке платежа (авторизация на Яндексе + платежный пароль)
- ✓ интеграция в систему практически всех Интернет-магазинов, возможность оплаты широкого спектра услуг
- ✓ двусторонние отношения между системой и пользователем при обозначенном использовании виртуального счета для личных целей физлица, что практически исключает риск мошеннических действий со стороны других пользователей системы
- ✓ возможность пополнения счета банковским переводом от любого физлица

- «Минусами» системы Яндекс.Деньги можно считать:
 - сложности при заполнении документов для банковского перевода денег на виртуальный счет
 - сравнительно высокая комиссия за вывод средств из системы
 - запрещение использования системы для предпринимательской деятельности
 - моновалютность
 - ориентированность на РФ и резидентов РФ

- 20 ноября 1998 года – день осуществления первой транзакции следует считать днем начала истории WebMoney.
- Владелец и администратор платежной системы WebMoney Transfer – компания WM Transfer Ltd. Разработчиком программного обеспечения системы, также осуществляющим ее техническую поддержку по сей день является ЗАО «Вычислительные Силы».
- Таким образом, идея создания новой платежной системы зародилась в России и именно здесь эта идея была реализована.



- Плюсами системы можно назвать:
- ✓ чрезвычайно высокий уровень безопасности в системе
- ✓ систему арбитража
- ✓ мультивалютность
- ✓ интернациональность (возможность обращение к системе, вывода и ввода средств практически из любой страны мира)

- Минусами системы являются:
- высокие требования к настройкам безопасности
- сложность системы восстановления доступа
- интерфейс системы требует адаптации

Рынок электронных денег в РФ (цифры):

- Фактически оборот платежей в российских системах электронных денег в 2010 году составил 70 млрд рублей (при 15 267,6 млрд руб. денежной массы по агрегату M2), электронные кошельки имели 30 млн человек (ок. 21% населения).
- Лидерами отрасли являются электронные кошельки Яндекс.Деньги и WebMoney — вместе они занимают 90 % рынка.
- В 2011 году к двум лидерам присоединился бренд QIWI. По итогам исследования среди 18—45-летних москвичей наиболее известным оказался бренд Яндекс.Деньги (78 % опрошенных), WebMoney (66 %) и QIWI (26 %).

Структура рынка электронных денег в РФ в 2010 г, в %



▪ При подготовке использованы материалы:

□ <http://ru.wikipedia.org>

□ <http://www.memoid.ru>;

□ <http://www.roboxchange.com>;