

# Требования к платёжным системам

Платёжная система Интернета — это система расчётов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и Интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за различные услуги через Интернет. Эти системы представляют собой электронные версии традиционных платёжных систем и по схеме оплаты делятся на:

- дебетовые (работающие с электронными чеками и цифровой наличностью);
- кредитные (работающие с кредитными карточками).

Перспективы электронного бизнеса во многом определяются уровнем зрелости электронных платежных систем, обеспечивающих проведение и безопасность финансовых расчетов между предприятиями, фирмами, пользователями, финансовыми структурами. Этот уровень зрелости определяется выполнением платежными системами нескольких требований, к которым можно отнести:

- конфиденциальность;
- целостность информации;

- аутентификацию (удостоверение в том, что стороны, участвующие в платежах, являются теми, за кого себя выдают);
- авторизацию (проверка наличия у покупателя необходимой суммы для оплаты стоимости покупки);
- безопасность операций по платежам.

# Главные требования к платежной системе:

- Надежность и стабильность расчетов, исключая возможность нарушения нормального функционирования системы;
- рентабельность, то есть быстрое осуществление платежей с минимальными затратами;
- прозрачность работы и применяемых технологий, что обеспечивает уверенность участников системы в ее надежности;
- минимизация рисков;

- справедливость по отношению ко всем участникам;
- возможность эффективного сотрудничества и разрешения конфликтов между всеми участниками и клиентами.

# Формы электронных расчетов

По форме проведения расчеты делятся на:

- наличные
- безналичные.

Наличные расчеты подразумевают обмен бумажными денежными знаками, выпущенными (эмитированными) Банком России.

Безналичные расчеты осуществляются через посредника в нашей стране его функции выполняет кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию.

- Под **наличными расчетами** необходимо понимать платежи наличными предприятиями (предпринимателями) и физических лиц за реализованную продукцию (товары, выполненные работы, предоставленные услуги), а также по операциям, которые непосредственно не связаны с реализацией продукции (товаров, работ, услуг) и другого имущества.

Безналичные расчеты подразумевают наличие у одного или обоих участников расчетов счетов, ведущихся коммерческим банком, а сами расчеты имеют бумажную форму и подразделяются между собой именно видом документа и технологией его создания и обработки. Выделяются безналичные расчеты платежным поручением, чеком, по инкассо, по аккредитиву.

Основные принципы безналичных расчетов:

- они осуществляются по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств;
- платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;



- невмешательство банков в договорные отношения клиентов;
- срочность платежа, исходя из сроков, предусмотренных в договорах, инструкциях Минфина;
- обеспеченность платежа. Наличие у плательщика (или его гаранта) ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денег.

Осуществление безналичных расчетов между поставщиками и потребителями продукции, услуг породило необходимость взаимных расчетов между банками.

Межбанковские расчеты возникли тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются различными банками, а также при взаимном кредитовании банков, перемещении наличных денег.