

Развитие платежных систем в Интернете

Ковалева Наталья Александровна

Преподаватель

Уральская Академия Труда и Социальных Отношений, Уральск, Казахстан

E-mail: Ana205@rambler.ru

Интернет гигантскими шагами движется к тому, чтобы стать не только системой передачи информации, но и выполнять функции электронных платежных систем.

Платежная система в Интернете — это система проведения расчетов между финансовыми, коммерческими организациями и пользователями в процессе покупки/продажи товаров и услуг через Интернет. Именно платежная система позволяет превратить службу по обработке заказов или электронную витрину в полноценный магазин со всеми стандартными атрибутами: выбрав товар или услугу на сайте продавца, покупатель может осуществить платеж, не отходя от компьютера.

К преимуществам электронных денег относится доступность получения счета, мобильность, безопасность передачи информации и простота использования.

По мнению некоторых аналитиков, в скором времени электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки, поскольку они представляют более удобный способ оплаты за товары и услуги.

По подсчетам компаний АВА/Dove, электронные платежи вскоре могут вытеснить наличные деньги и чеки, поскольку уже сегодня каждая вторая покупка в магазине совершается с использованием электронных средств оплаты. Наличные остаются главным средством оплаты в традиционных магазинах лишь для 33% покупателей. В то время как большинство онлайн-покупок совершается при помощи кредитных карт, почти половина респондентов используют в электронной коммерции чеки и денежные почтовые переводы, а четверть виртуальных покупателей пользуются Р2Р-платежами.

Несмотря на их увеличение, по данным исследовательского центра РОМИР, лишь восемь процентов всех пользователей оплачивают покупки при помощи электронных платежных систем. Десять процентов покупателей расплачиваются в интернет-магазинах при помощи кредитной карты.

В странах западной Европы люди давно оценили преимущества покупок через Интернет. К сентябрю 2006 года около 27 процентов граждан Евросоюза оплачивали покупки в режиме онлайн. Суммарный объем совершенных покупок за 2005 год составил порядка 100 миллиардов долларов.

Для пользователя – это дополнительное удобство: не нужно идти в банк или на почту, платеж делается быстро и просто, вся история платежей хранится. Для участников рынка электронной коммерции - это наиболее надежный способ оплаты, довольно дешевый, с мгновенной передачей информации о платеже.

Система электронных переводов подразумевает непосредственный перевод наличных денег пользователя на банковский счет интернет-магазина без заведения личного счета. Для оплаты покупки или услуги может использоваться предоплаченная карта или стационарные пункты оплаты. Электронные переводы и платежи мгновенны и безотзывны, риска chargeback, как с кредитками, применительно к электронным платежам в принципе не существует. Возврат средств возможен только самим получателем платежа добровольно, либо в судебном порядке.

Системы карточных платежей мало распространены в России, так как большинству граждан нашей страны не хватает практического опыта общения с кредитными картами. На сегодняшний день, в России эмитировано порядка 57 миллионов банковских карт, которыми пользуются около 30 миллионов человек. Однако подавляющее большинство этих карт являются зарплатными и примерно 25 миллионов держателей карт снимают с них все до копейки в день получения зарплаты. Человек просто не подозревает о том,

что можно покупать различные товары в Сети, оплачивать коммунальные услуги, рестораны, парковку или проезд в такси, не прибегая к снятию денег с банковской карты. Небольшой размер рынка ограничивает развитие электронных карточных платежей в России. Крупные российские онлайн-магазины, желающие работать с банковскими картами, можно пересчитать по пальцам одной руки. Это происходит из-за того, что платежи по банковским картам неизбежно ограничиваются высокодоходными видами бизнеса из-за высокой комиссии по онлайн-платежам в России, установленной ассоциациями Visa и MasterCard.

Одним из недостатков систем электронных платежей является так называемый "порог вхождения". Под ним подразумевается многоуровневая система регистрации, необходимость загрузки программного обеспечения, а также недостаток пунктов пополнения счета в России. Чем дальше от Центра, тем меньше проникновение Интернета и компьютеров на душу населения, а вместе с ними меньше осуществляемых электронных платежей.

Несмотря на это, количество зарегистрированных пользователей платежной системы WebMoney перевалило за 2,5 миллиона. В день регистрируется до трех тысяч новых пользователей. Основную часть переводов составляют микроплатежи – оплата мобильных телефонов, доступа в Сеть, коммунальных услуг. Их совокупные размеры превышают 2,5 миллионов долларов в день. Основную трудность развития электронные платежные системы видят в отсутствии четкого правового регулирования в российском законодательстве. Чтобы помочь пользователям разобраться в законах, компания WebMoney опубликовала пять комментариев по бухгалтерскому учету в платежной системе WebMoney Transfer и их юридическое обоснование.

На Западе подобная проблема уже давно не волнует пользователей. Европейское правительство посчитало возможным экономический эффект от перехода на электронные платежи и приняло директиву 2000/46 ЕС, которая приравнивала электронные деньги к настоящим. Они проводили тщательный анализ эффективности работы директивы и ее воплощения в разных странах, активно консультировались с игроками рынка. В 2007 году европейским правительством планируется выпустить уже следующую, обновленную версию этой директивы.

В России ни государственные, ни муниципальные органы власти не заинтересованы в разрешении проблемы регулирования Интернета. Из-за отсутствия правового регулирования бизнеса в Интернете многие электронные платежные системы и системы карточных платежей не спешат со своим приходом в Рунет. Российский рынок электронных платежей довольно серьезно отличается от европейского (и уж тем более – американского) меньшим объемом.

Литература

1. Официальный сайт платежной системы WebMoney Transfer – <http://www.webmoney.ru>
2. Официальный сайт аналитического агентства РосБизнесКонсалтинг – <http://www.rbc.ru>
3. Интернет ресурс – <http://www.i2r.ru>
4. Сайт платежной системы PayWell – <http://www.paywell.ru>
5. «Банки и банковские системы» член *Международной академии информатизации член научно-экспертного совета Комитета по экономической политике и предпринимательству ГД РФ* В. Юровицкий – <http://www.yur.ru>
6. Интернет-магазин Ozone – <http://www.ozone.ru>
7. «Куда идут деньги» член *Международной академии информатизации член научно-экспертного совета Комитета по экономической политике и предпринимательству ГД РФ* В. Юровицкий – <http://www.yur.ru>