

**Е-Ю.А. Тулубьева, А.С. Скорнякова, Е.В. Денисова**  
(студенты)

*Сибирско-американский факультет менеджмента Байкальской  
международной бизнес-школы Иркутского государственного университета*

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В РОССИИ**

Деньги - одно из величайших человеческих изобретений. Происхождение денег связано с VII-VIII вв. лет до н.э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Действительно, деньги - это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, отражающего стоимость всех товаров. Рассмотрим основные этапы развития денег. Первый этап развития - появление денег с выполнением их функций случайными товарами; второй этап - закрепление за золотом роли всеобщего эквивалента; третий этап - этап перехода к бумажным или кредитным деньгам; и последний четвертый этап - постепенное вытеснение наличных денег из оборота, вследствие чего появились электронные виды платежей. Управляющий любого Интернет-магазина хотя бы раз думал над вопросом интеграции своего «электронного прилавка» с разнообразными платёжными системами. В современном мире, отсутствие дополнительных способов рассчитаться за заказ приводит к потере покупателей. К счастью, с

развитием Интернет-технологий, для подключения к основным современным системам электронных платежей совершенно не обязательно осваивать все тонкости этих самых систем. Далее мы рассмотрим принципы работы систем электронных платежей, их преимущества и недостатки, изучим главные моменты Интернет-банкинга и постараемся разобраться вопрос о безопасности Интернет-оплат.

Платежная система Интернет – это система проведения расчетов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и Интернет-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 на сайте продавца, покупатель может осуществить платеж, не отходя от компьютера. Все платежные системы можно разделить на два вида:

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

Дебетовые схемы платежей построены аналогично их офф-лайновым прототипам: чековым и обычным денежным. Основными средствами оплаты дебетовой платежной системы являются электронные деньги – платежные средства, представленные и обращаемые в электронном виде, хранящиеся в виде записей в специализированных системах электронных платежей и находящихся в распоряжении покупателя. Самые известные российские и используемые в России платежные системы Интернет, основанные на дебетовой схеме платежей: QIWI, Яндекс.Деньги, WebMoney или WebMoney Transfer, Единый кошелёк, RBK Money, PayPal.

Интернет-кредитные системы являются аналогами обычных систем, работающих с кредитными картами. Отличие состоит в проведении всех транзакций через Интернет. Интернет-кредитные системы в основном сотрудничают с Интернет-магазинами в лице юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, хотя некоторые из них сотрудничают и с физическими лицами (в случае платежей с помощью электронной валюты). Самые известные платежные системы Интернет, представленные на российском рынке, использующие кредитные схемы платежей: PayOnline, ASSIST, ROBOKASSA, ПЛАТЕЖ.RU.

Для того, чтобы стать пользователем некоторых систем Интернет-платежей, необходимо на своём компьютере установить программное обеспечение выбранной системы и с его помощью открыть счёт в системе, а в некоторых случаях для этого необходимо лишь иметь доступ в сеть Интернет. Среди преимуществ можно выделить: экономия времени, отказ от распространения и обработки бумажных носителей информации, снижение нагрузки на офис и, как следствие, уменьшение персонала и затрат на него, полная автоматизация приема платежей. Среди основных недостатков Интернет-платежей выделяют: возможность утечки информации о кредитной карте, отсутствие единой системы конвертации различных видов электронных

денег, в частных случаях - необходимость установления специального ПО на компьютер пользователя.

Хотелось бы рассказать о практическом внедрении платежной системы Интернет в структуру учебного Интернет-магазина. Магазин «Оазис» специализируется на продаже авиабилетов, а на сайте реализованы функции он-лайн бронирования и покупки билета через Интернет. Поскольку создателями сайта являются авторы статьи, и он является учебной моделью, мы не можем зарегистрировать юридическое лицо, а значит, нужно выбрать платежную систему, которая сотрудничает с физическими лицами. Мы выбрали систему ROBOKASSA, а платежи будут поступать не на расчетный счет в банке, а на электронный кошелек системы Яндекс.Деньги. Внедрение платежной системы ROBOKASSA не составило большого труда, на сайте каждой такой системы можно ознакомиться с технической документацией, в которой подробно описано, как интегрировать систему с сайтом. Процесс оплаты на сайте авиакомпании «Оазис» проходит следующим образом:

1. Покупатель выбирает в он-лайн-магазине товар, магазин подсчитывает сумму заказа в предпочитаемой валюте и посылает запрос к серверу, на котором расположен сервис ROBOKASSA. Система возвращает серверу авиакомпании html-код кнопки оплаты, используемый на странице сайта.

2. Покупатель выбирает на странице сервиса ROBOKASSA валюту платежа и приступает к платежу, нажав на кнопку оплаты. Сразу после оплаты заказа покупателем в выбранной им валюте производится конвертация полученных средств в валюту, предпочитаемую продавцом, и исходящий платеж в этой валюте на его счет в соответствующей платежной системе, указанный при регистрации.

3. После завершения операции в зависимости от ее исхода покупатель перенаправляется на страницу исполненного платежа, либо на страницу неисполненного (если он отказался от оплаты).

После того, как работа системы с сайтом налажена, посылается запрос в поддержку, в котором клиент просит активировать мерчант. Система Интернет-оплаты начинает работать сразу после активации. В данный момент, настройки покупки на сайте авиакомпании «Оазис» полностью отлажены в соответствии с требованиями технической документации системы ROBOKASSA, запрос об активации мерчанта еще не подтвержден, поэтому на сайте работает демо-версия оплаты.

Затронем немного тему Интернет-банкинга. В России становится все более модным иметь дело с банками при помощи Интернета. Удобство налицо - зачем идти в банк, чтобы, например, оплатить коммунальные платежи, если это можно сделать нажатием пары кнопок на своем компьютере в офисе или дома. Интернет-банкинг - это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, при котором доступ к счетам и операциям предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет. Для выполнения операций используется браузер, то есть отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения

системы. Сама процедура регистрации в Интернет-системе занимает минимальное время - в некоторых случаях клиенту надо только явиться в банк за договором на обслуживание, а также персональными паролями. Интернет-банкинг позволяет работать со всеми основными финансовыми документами. Банковские интернет-услуги удобны не только клиентам. В не меньшей степени в них заинтересованы сами банки - зачем тратить гигантские суммы на развитие филиальной сети, если операции можно проводить в виртуальном пространстве. Новые возможности Интернет-банкинга делают его одним из наиболее динамично развивающихся банковских сервисов в мире.

Вопросы безопасности платежей волнуют не только держателя карты, производящего оплату товара в Интернет-магазине, но и сам Интернет-магазин, и эквайера, и эмитента, и, наконец, платежные системы, владельцы которых вкладывают огромные средства для обеспечения защиты от мошенничества. Меры, предпринимаемые участниками электронной коммерции для обеспечения безопасных расчетов в сети Интернет, всегда были достаточно многообразны. Безопасность платежей в сети Интернет обеспечивается с помощью таких протоколов как: HTTPS (Hypertext Transfer Protocol Secure), TLS (Transport Layer Security), SSL (Secure Socked Layer), SET (Security Electronics Transaction), 3-D Secure. В дополнение к использованию протоколов шифрования передаваемых данных участники Интернет-коммерции используют такие хорошо известные способы идентификации держателя карты, как проверка CVV2/CVK2-кодов.

Взглянув на быстро меняющийся мир, легко сделать вывод о том, что платежи в режиме он-лайн становятся неотъемлемой частью жизни современного общества, а это значит, что появляется все больше различных систем электронных валют, а также платежных Интернет-систем и услуг Интернет-банкинга. Несомненно, это является большим достижением в сфере информационных технологий. Также большое значение имеет развитие платежных Интернет-систем и для бизнеса, поскольку они вносят значительные удобства пользователям и для самих владельцев Интернет-магазинов.

#### **Список использованных источников**

1. Появление денег - [http://www.kypura.ru/listiria\\_deneg/4Poyvlenie\\_deneg.html](http://www.kypura.ru/listiria_deneg/4Poyvlenie_deneg.html)
2. Энциклопедия платежных систем - <http://www.roboxchange.com/Environment/Wiki/Main.aspx>
3. Платежные Интернет-системы - <http://p-ausiukevich.narod.ru/zadanie1.htm>
4. Реферат: Интернет-торговля - <http://works.tarefer.ru/24/100047/index.html>
5. Что такое Интернет-банкинг? - [http://www.i2r.ru/static/218/out\\_18770.shtml](http://www.i2r.ru/static/218/out_18770.shtml)
6. Безопасность и защита Интернет-платежей - <http://www.e-ft.ru/news/analytics/8498/>
7. Стандарты информационной безопасности - <http://bre.ru/security/10808.html>