

Перспективы развития современной финансовой системы

Электронные платежные системы в РФ и перспективы их развития

Басова Анастасия Геннадьевна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: AnastationGL@mail.ru

Понятия и основные характеристики электронных платежных систем в России, преимущества использования электронных платежей в современном мире в определенных отраслях предпринимательства, проведения анализа и создания различных диаграмм на основе которых возможно распознать самые популярные электронные платежные системы; описание каждой из данных систем и выявление преимуществ и недостатков в условиях современной глобальной турбулентности.

Развитие электронной торговли в современном мире, на мой взгляд, можно считать как одну из ступеней на пути к становлению новой экономики. Электронная торговля во многом основывается на принципах новой экономики, в частности это использование информационных технологий и стремление к глобальному характеру осуществления торговых сделок. Благодаря инновациям и достижениям человеческой мысли в информационно-коммуникационных технологиях электронная коммерция в целом и электронная торговля в частности стала реальностью. Стремительное развитие сети Интернет привело к появлению огромного количества интернет-магазинов и других проектов оказывающих услуги конечному пользователю. Как следствие встал вопрос о способе оплаты этих товаров/услуг. Как наиболее простое и удобное средство были предложены так называемые цифровые (электронные) деньги - платежные средства, представленные и обрабатываемые в электронном виде, оборот которых гарантирует анонимность.

За последние годы в современном финансовом мире очень прочно закрепились электронные платежные системы. Электронные платежные системы - это технология абсолютно прямых взаиморасчетов среди участников сделки без каких-либо добавочных условий и требований при помощи сети Интернет. Оперативность пользования электронной платежной системой способствовала мгновенному и очень широкому развитию различных видов электронной коммерции. Сегодня платежные системы Интернета - это универсальный метод расчетов для мобильных операторов, всевозможных провайдеров, предоставляющих доступ в Интернет, крупных интернет-магазинов и множества других организаций. Электронные платежные системы (ЭПС) - это удобно и быстро, ведь они позволяют в любое время, в любом месте производить разные денежные операции за считанные секунды: покупки, плата за услуги, денежные переводы по всем миру и пр. Именно поэтому их популярность на сегодняшний день столь велика.

Актуальность темы достаточно очевидна, так как все чаще и чаще в нашей жизни мы сталкиваемся с электронными расчетами, и все чаще и чаще современные инструменты денежного обращения начинают вытеснять на некоторых рынках своих предшественников - наличные и безналичные деньги. Причины этого процесса достаточно очевидны, так как те средства денежного обращения, которые мы имеем сейчас, отнюдь не являются идеальными и поэтому идет их непрерывное совершенствование.

Тем, кто еще не является активным пользователем электронных платежных систем, может быть интересно, почему столь многие ими пользуются, и какие конкретно услуги они предоставляют: денежные переводы в любую точку Земли; начисление денег за выполнение дистанционных работ; перевод денег на банковскую счет, а также возможность вывести их в наличные; оплата самых разных услуг и т.д.

Уже сегодня многие пользуются пластиковыми картами, для оплаты товаров и услуг в сети, рейтинг которых я попытаюсь составить. Возьмем, например, 5 наиболее популярных систем и оценим их по одним и тем же параметрам по трехбалльной шкале. На выходе выбранные системы будут ранжированы по количеству баллов.

Итак, по данным Taylor Nelson Sofres в 2012 году вырисовалась пятерка наиболее популярных систем: Яндекс.Деньги, QIWI-кошелек, Webmoney, PayPal, Деньги@Mail.ru.

Оценивать данные системы я буду по различным факторам, помогающим выявить самую удобную, безопасную и распространенную систему.

Аутентификация

В данном случае все довольно просто. Платежные системы Яндекс.Деньги и Webmoney для доступа к персональной информации используют два критерия: Webmoney - пароль и специальный ключ; Яндекс.Деньги - пароль и программа-кошелек. Оценка - 3 балла.

Деньги@Mail.ru, QIWI-кошелек и PayPal - только один критерий - пароль.

Принимая пользовательское соглашение QIWI, обладатель кошелька самостоятельно принимает все необходимые меры по защите аутентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц. Таким образом, можно поставить 2 балла.

PayPal же имеет средства двухфакторной аутентификации - смена каждые 30 секунд одноразового 6-значного пароля. За это можно и повысить ставку - 2 балла.

Специальное аппаратное обеспечение

Подобной дополнительной опцией обладает лишь Webmoney (USB-ключи), остальные же платежные системы интернета не предоставляют такой возможности. В результате, учитывая весовой коэффициент, отдадим Webmoney 1 балл, все остальные, соответственно, получают по 0.

Анонимность

Только в системе PayPal ни о какой анонимности и речи быть не может.

В PayPal мошенник оказывается открытым. PayPal получает наибольший балл.

Webmoney, Деньги@Mail.ru, QIWI-кошелек и Яндекс.Деньги предоставляют специализированные сервисы и поддержку нескольких типов счетов для стимуляции пользователя к открытой работе. Однако все подобные сервисы являются добровольными, поэтому снимаем по баллу и ставим оценку 2.

Черный список

Открытая система черных списков является еще одной своеобразной защитой от мошенников. На сегодня информацию о кошельках, занесенных в черный список, к сожалению, предоставляет только Webmoney, учитывая высокий коэффициент и низкий уровень защиты - выставяем 1 балл. Все остальные ничего не получают.

Собственно, уже можно подвести итоги. Как видно из вышеуказанных данных, в соответствии с рассмотренными параметрами наиболее безопасной оказалась платежная система Webmoney. Затем идет Яндекс.Деньги и PayPal, однако, учитывая процент использования можно назвать следующую тройку наиболее популярных платежных систем в России.

Электронной платежная система - это технология (если говорить о реализации, то сервис), представляющая собой совокупность методов, договоренностей и технологий, позволяющая производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных, а элек-

электронные деньги - это виртуальные деньги, которые перемещаются между контрагентами по средствам электронных платежных систем. Состояние рынка платежных систем сегодня можно охарактеризовать как «в начале бурного развития». Электронные платежи — это закономерный этап в развитии телекоммуникаций. Электронные платежи нужны в первую очередь для покупки услуг и нематериальных товаров, «отгружаемых» через Интернет, а также оплату коммунальных и других услуг. Как электронная почта избавляет от необходимости ходить на почту для отправки писем, так и электронные платежи экономят время и усилия. Очевидно, что скорость распространения электронных платежей зависит не только от развития самих электронных платежных систем, но и от расширения доступа населения к Интернету и грамотности граждан в опросе об электронных платежах. Затрудняет развитие данной системы, такой фактор как недоверие и непривычность оплаты услуг фиксированной телефонии и ЖКХ через электронные платежные системы среди массового населения и недостаток платежных терминалов в некоторых регионах страны.

Источники и литература

- 1) В.А. Кузнецов, А.В. Шамраев Предоплаченные инструменты розничных платежей – от дорожного чека до электронных денег. М., 2012 .
- 2) Веляевский И.К. Маркетинговое исследование: информация, анализ, прогноз. М.: Финансы и статистика, 2006.
- 3) Головеров Д.В., Кемрадж А.С. и др. Правовые аспекты использования Интернет-технологий. М.: Книжный мир, 2008.
- 4) Данько Т.П., Дьяконова Л.Я., Завьялова Н.В., Сагинова О.В. и др. Электронный маркетинг: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2007.
- 5) Энциклопедия Электронные деньги и мобильные платежи, 2011.
- 6) Центр Исследований платежных систем и расчетов Электронные деньги. Интернет платежи. 2010