

УДК 004.031.43

Р.Н. Чен, Д.Н. Кудрин

Харьковский национальный экономический университет, Харьков

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ПОСЛЕКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

Электронные системы платежей приобретают все большую популярность, так как предоставляют более удобный способ оплаты за товары и услуги благодаря использованию глобальной сети Интернет, сотовой связи и развитию коммуникационных технологий. Несмотря на нестабильность финансовой системы в Украине, количество зарегистрированных пользователей электронных платежных систем постоянно растет. Проведены обзор и анализ существующих систем электронных денег с целью определения тенденций развития систем электронных платежей.

Ключевые слова: *системы электронных платежей, электронные деньги, Интернет, межбанковский международный кризис, банковская система электронных платежей.*

Введение

Современное состояние систем телекоммуникаций и Интернет способствует активному развитию систем электронных платежей, что подтверждается увеличивающимися объемами де-

нежных перечислений с помощью глобальной сети Интернет.

Популярность таких переводов постоянно увеличивается. Это объясняется удобством и простотой использования, а также оперативностью выполнения транзакций и мобильностью, т.е. возможностью

совершать любые операции на своем денежном счете с помощью Интернет, мобильного телефона, карманного компьютера или ноутбука. Такие достоинства дают системам электронных платежей неоспоримое преимущество по сравнению с традиционными банковскими платежами. С увеличением пользователей в сети Интернет количество транзакций в системе электронных платежей будет увеличиваться, при этом пользовательские требования к таким системам определяют их востребованность и популярность. В работе проведен анализ существующих систем электронных платежей с целью определения тенденций развития электронных денег в Украине.

Анализ существующих систем электронных платежей и постановка задачи

Анализ существующих систем электронных платежей (СЭП) показывает, что каждая система имеет свои особенности, свои достоинства и недостатки. Это объясняется тем, что каждая система создавалась не по единому стандарту и в каждом отдельном случае система выполняла определенные функции. Наиболее популярными системами электронных платежей в Украине и в мире являются: Система «WebMoney», Система LiqPay, Система E-gold, Система «Яндекс.Деньги».

Система «WebMoney», WebMoney Transfer [8] – это внебанковская система мгновенных наличных расчетов в сети Интернет, использующая цифровые наличные. Средством расчетов в системе служат титульные знаки – WebMoney (WM). Все WM, имеющиеся в системе, хранятся на электронных счетах (кошельках) ее участников (WM типа R – эквивалент RUR – на R-кошельках, WM типа Z – эквивалент USD – на Z-кошельках). При этом финансовые расчеты между участниками осуществляются только с использованием однотипных кошельков.

Преимущества системы «WebMoney» заключаются в следующем:

- полная и безоговорочная анонимность расчетов;
- количество создаваемых кошельков не ограничено;

- очень удобна для небольших покупок в Интернете (аудио-видео контент, электронные книги и т.д.).

Существенными недостатками этой системы являются:

- невозможность переводить наличность в другие системы;

- дороговизна ввода/вывода денежных средств (до 7,8%);

- возможность блокировки электронного кошелька.

Система LiqPay – открытая платежная система, которая позволяет перевести деньги с помощью мобильного телефона, Интернета и платежных карт во

всём мире [3].

Преимущества системы LiqPay:

- дешевизна использования услуг (вывод средств из системы обходится до 1,5% суммы);

- пользователь этой системы может оперировать не только гривной, но и другими валютами (долларом, евро и рублем);

- мобильность, которая заключается в том, что LiqPay «узнает» пользователя по номеру мобильного телефона, который и служит логином. При каждом входе в систему на телефон приходит SMS с паролем, после ввода которого открывается доступ к кошельку.

Недостатки системы LiqPay следующие:

- локальность и привязанность к одному банку – это является главным недостатком системы;

- время ввода ПИН-кода для транзакции ограничено 5 минутами;

- получить физические деньги со счёта могут только резиденты страны, в которой производится вывод финансов.

Система E-gold [1] – это интернациональная платежная система, денежные средства которой корреспондированы в драгоценные металлы: серебро, золото, платину и палладий. Данная особенность делает E-gold особенно эффективной для проведения международных платежей, так как счета пользователей не привязаны к какой-либо национальной валюте.

Преимущества системы E-gold:

- финансы гарантированно защищены от инфляции и любых изменений в курсе валюты;

- быстрый и надёжный перевод денег в любое место земного шара, вне зависимости от расстояния между отправителем и получателем;

- система защищена от любых кризисов и катастроф, т.к. весь финансовый капитал находится не на счету в банках, а в реальных ценных металлах – прежде всего, в виде золота.

Недостатки системы E-gold:

- без надежного и бесперебойно работающего электронного ящика нельзя зарегистрироваться в системе;

- время ввода ПИН-кода для транзакции ограничено 5 минутами;

- получить физические деньги со счёта могут только резиденты страны, в которой производится вывод финансов.

Система «Яндекс.Деньги» [14] – это внебанковская система мгновенных наличных расчетов в сети Интернет, использующая цифровые наличные. «Яндекс.Деньги» оперирует только рублями. Данная система стала практически национальным «инструментом» перевода электронных платежей в России.

Преимущества системы «Яндекс.Деньги» следующие:

вместе с электронными деньгами передается и договор купли-продажи между участниками сделки, во время расчетов этот договор автоматически подписывается электронными цифровыми подписями владельцев кошельков, передающих и принимающих деньги согласно этому договору;

удобство и простота использования.

Недостатки системы «Яндекс.Деньги»:

более уязвимы к взломам;

вывод средств можно осуществить лишь на карты или счета, открытые в российских банках;

ваучеры «Яндекс.Деньги» можно купить только через пункты пополнения и только в России.

Анализ преимуществ и недостатков различных систем электронных платежей показал, что с каждым годом популярность их использования увеличивается. Это объясняется, прежде всего, мобильностью, удобством работы и, соответственно, существенной экономией времени. Недостатки для каждой системы специфичны в силу особенностей технической реализации или изъянами в интерфейсе пользователя.

Таким образом, основными задачами данной работы являются: 1. Обоснование причин популярности электронных денег как средства платежа. 2. Обоснование наиболее популярных систем мгновенных наличных расчетов. 3. Обоснование перспектив развития электронных денег после мирового финансового кризиса 2008 года.

Анализ использования электронных денег в послекризисный период

Негативное влияние мирового финансового кризиса 2008 года на экономику многих стран отразилось и на развитие систем электронных платежей. Основная суть этого воздействия заключается в следующем [10]:

1. Пострадали системы ЭД из-за своей тесной связи с банками. Именно банки и другие стратегические инвесторы осуществляют финансирование по созданию новых систем ЭД. Кризис не позволил довести до конца многие из начатых дел, набрать необходимую клиентскую базу, перейти к фазе промышленного использования.

2. На каждом счете в среднем у пользователя остается 2-3 доллара. Если платежная система достаточно крупная, то у нее имеется несколько миллионов счетов, на которых может находиться около 10 миллионов долларов. Компании-эмитенты заявляют, что эти средства хранятся на банковских счетах и никуда не инвестируются, но, к сожалению, это далеко не всегда так.

3. Оплата сотовой связи – это основное направление электронных платежей, и в условиях кризиса потребитель экономит на ней, что приводит к общему снижению размера платежей на одну тран-

сакцию.

Анализ использования зарубежных систем электронных платежей показал, что наиболее популярной является американская система электронных денег PayPal [6], которая предлагает удобные средства оплаты через Интернет:

виртуальную одноразовую кредитную карту, с помощью которой можно оплачивать покупку в интернет-магазине и не беспокоиться о том, что данные попадут в третьи руки;

возможность оплаты в маленьких интернет-магазинах, что нельзя сделать с помощью систем Visa или MasterCard;

низкие комиссионные для одной сделки, что автоматически делает систему более выгодной, чем пластиковые карты или иные способы оплаты товара;

интеграция с крупнейшим аукционом eBay, что превращает PayPal в главную платежную систему американского Интернета.

Основным конкурентом системы ЭД PayPal является система Google Checkout [12], разработанная компанией Google и обладающая следующими достоинствами:

более низкие комиссии для пользователей рекламных сервисов Google;

различные льготные кампании (например, при оплате товара на 50 долларов двадцать из них возвращается на счет пользователя).

Компания Google, в отличие от PayPal, стимулирует продавцов, например, предоставляя льготные условия для авиакомпаний, курьерских служб и т.д.

Достаточно востребованной на американском рынке является система ЭД E-gold, особенностью которой является интернациональность, т.е. в ней отсутствует привязка к определенной валюте – все деньги инвестируются в золото, серебро и платину по их биржевым ценам, что является одновременно и недостатком – сумма на счете клиента постоянно меняется за счет биржевых котировок.

На фоне американских систем ЭД европейские имеют гораздо меньшую популярность, но, все же, есть несколько систем, которые могут с ними конкурировать. При этом регулирование электронных денег в Евросоюзе производится помощью Директивы «Об Электронных Деньгах (EMI)» от сентября 2000 года. Основные положения данной директивы следующие [9]:

электронные деньги могут эмитироваться только кредитными институтами, причем для них определяются первоначальный капитал и размер собственных средств, ограничения по инвестициям и прочие ограничения по их деятельности;

необходимость получения «европаспорта» – т.е. единой лицензии на осуществление деятельности в области эмиссии электронных денег.

Европейские ЭД представлены австрийской

системой Europay, использующей предоплаченные карты Quickpay[11], системой PaySafe[5], и системой Moneybookers [4].

Основными преимуществами этих систем являются [13]:

1. Универсальность и удобство использования, как для физических, так и для юридических лиц и интернет-магазинов.

2. Для работы не требуется установка дополнительного программного обеспечения.

3. Номером счета пользователя системы является его электронный адрес, указанный при регистрации.

4. Минимальный платеж составляет всего 1 евроцент.

5. Возможность автоматической оплаты услуг, таких как: коммунальные платежи и прочее.

6. Минимальная комиссия, которая составляет не более 0,5 евро.

Японские ЭД обладают несколькими особенностями: во-первых, они поддерживаются такими крупными компаниями, как Sony, во-вторых, период становления ЭД в Японии пришелся на кредитный межбанковский международный кризис, поэтому структура организации таких систем отличается от европейских и американских.

Первыми системами электронных платежей были JCB [2] и UC CARD CO [7]. Обе системы основаны на предоплаченных картах, разной является только целевая аудитория. У JCB карты осуществляют роль платежных инструментов в магазинах, транспорте, а также являются идентификаторами личности, пропусками, служат для оплаты еды в столовых. UC CARD CO распространила свои карты среди студентов, превратив их в студенческие билеты с расширенными функциями, которые включают, например, проверку посещаемости, допуск в аудитории, оплату в студенческих столовых и др.

В Корее получили распространение предоплаченные карты «Т-Деньги», которые с лета 2004 года используются на всем общественном транспорте Сеула. Позже добавились функции дисконта, кредитной карты, оплаты мобильного телефона.

Состояние системы электронных платежей в Украине

Стремительное развитие информационных технологий способствует изменению образа жизни большинства населения Украины, и с ростом проникновения Интернета они все больше привыкают к электронным платежам. Кроме того, большинство трудоспособного населения страны уже активно используют банковские платежные карты, используя их для оплаты товаров и услуг, например, для пополнения счета мобильного телефона или оплаты товара в Интернет-магазине. Таким образом, момен-

тальные платежи и электронные деньги все активнее внедряются в сферу денежных расчетов украинцев.

В настоящее время в Украине большая часть платежей с помощью электронных денег (ЭД) приходится на оплату мобильной связи, Интернет и другие повседневные услуги, на которых пользователь экономит в последнюю очередь. На сегодня преимущества электронных денег перевешивают все их недостатки, поэтому вероятность роста популярности таких систем расчета достаточно велика. Хотя наиболее существенные недостатки, такие как: дороговизна обслуживания и сложность в использовании системы будут сдерживающим фактором для пользователя. Основные достоинства ЭД, привлекающие пользователей к использованию современных систем электронных платежей заключаются в следующем:

1. Доступность.

2. Удобство.

3. Мобильность.

4. Безопасность.

5. Простота использования.

6. Оперативность.

7. Анонимность.

8. Легкий обмен и интеграция с другими платежными системами.

9. Долговечность.

10. Поддержка микроплатежей.

Когда приходится совершать электронные платежи, то есть платить без использования наличности, либо вносить наличность в специальные автоматы, не посещая продавца конкретного товара или услуги, наиболее часто украинцы пользуются услугами следующих платежных систем: платежные терминалы; Webmoney; Portmone.com; LiqPay.com; международные системы онлайн-платежей; Premium SMS.

Платежные терминалы принадлежат компаниям, которые, используя программный комплекс платежной системы, производят учет внесенных денег и производят расчеты с продавцами товаров и услуг за деньги, полученные в этом терминале. Фактически эти компании принимают платежи в пользу банка на основании агентского договора.

Webmoney является одной из самых сложных моделей систем электронных расчетов и используется, в основном, для совершения Интернет-платежей. На самом деле внутри системы ходят не деньги, а долговые расписки, которые в любой момент можно обналичить у Гаранта системы.

Portmone.com представляет систему оплаты и доставки счетов напрямую от банков к провайдерам и торговцам, для чего компания фактически лишь разрабатывает для этих целей платежный процессинг.

LiqPay.com является достаточно популярной в Украине системой онлайн-платежей и представляет один из сервисов ПриватБанка.

Международные системы онлайн-платежей позволяют заводить на счет деньги с платежной карты. Фактически это обычный платеж при помощи банковской карты, причем это не приравнивается к открытию счета за рубежом.

Premium SMS или SMS-биллинг является довольно популярной системой электронных платежей, хотя и постепенно утрачивает свои позиции. Оплата производится путем списания оператором части денег со счета мобильного номера. Фактически расчет производят между собой оператор и служба SMS-биллинга, которая в дальнейшем производит выплаты продавцу.

Выводы

Электронные системы платежей постепенно приобретают все большую популярность у населения, поэтому можно говорить о том, что в скором времени они могут полностью вытеснить с рынка наличные деньги и чеки, так как предоставляют более удобный способ оплаты за товары и услуги. При этом банковские электронные деньги являются одним из самых перспективных продуктов для банков в ближайшее десятилетие, так как почти все покупки будут совершаться с использованием глобальной сети Интернет – быстро, безопасно, недорого и удобно.

Степень вхождения электронных денег в нашу жизнь целиком зависит от ситуации на финансовом рынке, так как данные системы представляют денежный эквивалент в электронном виде.

Несмотря на то, что финансовая система многих стран еще не восстановилась после мирового кризиса, количество зарегистрированных пользователей электронных платежных систем только растет, а электронные платежи становятся частью повседневной жизни многих миллионов людей, и украинцев в том числе, благодаря Интернету, сотовой связи и развитию технологий, при этом наиболее популярными системами электронных платежей являются:

в мире: eBay, PayPal, Google Checkout, E-gold;

в Украине: Webmoney, Portmone.com, LiqPay.com;

в России: Яндекс.Деньги, PayCash, Е-порт.

Список литературы

1. E-gold [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://rbazar.kiev.ua/ps/egold.phtml#About>.
2. JCB International. [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: http://www.ucs.su/partners/detail.php?pr_id=1647.
3. LiqPay [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.runcis.info/liqpay.html>.
4. Moneybookers. [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.rtpoker.com/ru/faqru/payments-options/moneybookers/>.
5. Pay Safe Card [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.rtpoker.com/ru/faqru/payments-options/pay-safe-card/>.
6. PayPal [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/218722>.
7. UC Cards [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.reccentre.canterbury.ac.nz/help/>.
8. WebMoney Transfer [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://webmoney.kharkov.ua/>.
9. Европейский союз: директива об электронных деньгах. [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.worldbiz.ru/analytics/detail.php?ID=674>.
10. Перспективы электронных денег [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.arteeconomics.ru/elektronnye-dengi/perspektivy-elektronnyx-deneg/>.
11. Платежная система Quickpay. [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.quickpay.ru/ru/partner/>.
12. Служба Google Checkout [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.avege.ru/russian/mail/gmail.shtml>.
13. Электронные деньги в мире. [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://www.arteeconomics.ru/elektronnye-dengi/istoriya-i-tendencii-elektronnyx-deneg-v-mire/>.
14. Яндекс.Деньги [Электронный ресурс]. – Режим доступа к ресурсу: <http://money.yandex.ru/>.

Поступила в редколлегию 7.04.2011

Рецензент: д-р экон. наук, проф. А.И. Пушкарь, Харьковский национальный экономический университет, Харьков

ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ СИСТЕМ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ У ПІСЛЯКРИЗОВИЙ ПЕРІОД

Р.М.Чен, Д.М. Кудрін

Електронні системи платежів набувають все більшої популярності, так як надають більш зручний спосіб оплати за товари та послуги завдяки використанню глобальної мережі Інтернет, мобільного зв'язку та розвитку комунікаційних технологій. Незважаючи на нестабільність фінансової системи в Україні, кількість зареєстрованих користувачів електронних платіжних систем постійно зростає. Проведено огляд і аналіз існуючих систем електронних грошей з метою визначення тенденцій розвитку систем електронних платежів.

Ключові слова: системи електронних платежів, електронні гроші, Інтернет, міжбанківська міжнародна криза, банківська система електронних платежів.

THE TRENDS OF EXPANSION OF ELECTRONIC MONEY SYSTEMS IN POST-CRISIS PERIOD

R.N.Chen, D.N. Kudrin

Electronic payment systems are gaining in popularity because it provides a more convenient way to pay for goods and services through the use of the Internet, cellular communication and the development of communication technology. Despite the instability of the financial system in Ukraine, the number of registered users of electronic payment systems is constantly growing. The review and analysis of existing electronic money systems were made in order to identify principal trends in electronic payment systems.

Keywords: Electronic Funds Transfer, e-money, Internet, inter-bank international crisis, the banking system of electronic payments.