

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ СОВРЕМЕННЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Васильева Юлия Сергеевна

магистрант, Донской государственный технический университет, РФ, г. Ростов-на-Дону

Идея создания электронных платежных систем пришла благодаря стремительному развитию сети Интернет. Вся сущность виртуальной работы породила электронный вид финансовых расчетов, где операции осуществляются в режиме онлайн, а деньги принимают цифровой вид. Помимо этого есть возможность обмена электронных денег на электронную валюту других платежных систем, расчета за товары и услуги, обмен внутри электронных платежных систем, а также вывод через банки на личный счет и их обналичивание.

У каждой системы есть свои ярко выраженные черты, функциональные возможности и набор услуг, которые вполне могут удовлетворить целевую аудиторию. В основном рынок уже занимают устоявшиеся и проверенные платежные системы, но в этой системе отдают предпочтение и новым электронным платежным системам, так как они более усовершенствованные (Рисунок 1).

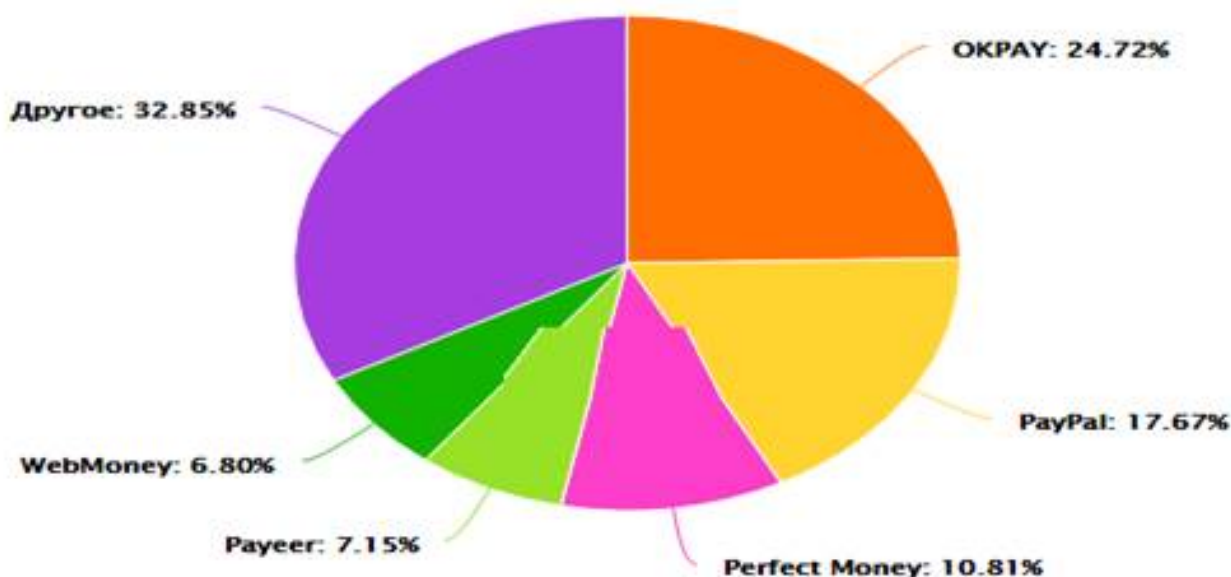


Рисунок 1. Рейтинг электронных платежных систем в соответствии с пользовательской популярностью [7]

Кратко характеризуем следующие платежные системы.

1. Система OkPay зарегистрирована в 2009 году на Британских Виргинских островах. На данный момент поддерживается 21 мировая валюта, система работает по всему миру 200 стран, принимает больше 53 методов оплаты. OkPay Inc. хранит валютные резервы,

обеспечивающие полное подкрепление всей системы. Компания владеет оффшорными банковскими счетами с денежными средствами, объем которых соответствуют объему средств на счетах клиентов. Полностью разрешены операции, связанные с инвестиционными программами, азартными играми. OkPay обладает двухуровневой реферальной системой [1].

OkPay предоставляет своим пользователям широкий круг возможностей: приём платежей любого типа/пополнение кошелька различными способами; управление средствами; обналичивание денег; приём платежей для бизнеса.

Для удобства пользователей в OkPay предусмотрено несколько способов пополнения счёта: банковский перевод; электронные платёжные системы; системы денежных переводов.

Снять деньги со счёта пользователь OkPay может посредством банковского перевода (требуется верификация); выводом на счёт платёжной системы: комиссия 3%; через систему денежных переводов: комиссия 1%; через сертифицированные обменники — партнёры OkPay.

К преимуществам платёжной системы OkPay относятся наличие накопительной системы; возможность оплачивать услуги и товары в онлайн-режиме; проведение коммерческих платежей в интернете; возможность обмена валюты; денежные переводы физическим лицам, по адресу их электронной почты; мгновенность переводов; надёжность.

К недостаткам можно отнести сложную процедуру верификации; отсутствие возможности отзыва платежа пользователем;

2. PayPal – самая крупная дебетовая платежная система в мире. Наибольшей популярностью она пользуется в США, хотя активно проводит экспансию на другие рынки, в том числе и СНГ. Она начала работать в 1998 году, а в 2002 стала подразделением eBay. Количество активных пользователей на 2017 год составило 179 миллионов. Изначально система создавалась для удобной оплаты покупок в интернете, но постепенно ее возможности начали расширяться. За 2015 год зарегистрировано 4 миллиарда транзакций. Эту цифру удалось обеспечить за счет присутствия в 202 странах и охвата 25 валют мира [2].

Для контроля безопасности в PayPal реализовано две разные разработки: "Программа защиты продавцов" и "Программа защиты покупателей". Комиссия является наиболее серьезным недостатком системы. С покупателя не удерживаются комиссионные за покупки. Однако если он покупает товар за рубежом в другой валюте, а продавец отказывается оплачивать комиссию за обмен денег, тогда со счета покупателя система снимет 4% за конвертацию валюты.

Денежные переводы внутри страны среди пользователей системы осуществляются бесплатно. Если при этом используется банковская карта, комиссия составляет 3,4% + 10 рублей. За международные платежи устанавливается дополнительная комиссия от 0,4% до 1,5%. Максимальная комиссия составляет 4,9% + 10 рублей. Для сравнения комиссия платежной системы WebMoney – 0,8%. По состоянию на 2017 год PayPal является явным лидером среди электронных платежных систем [2].

Можно выделить следующие плюсы: большое количество валют; охват 200 стран мира; высокая степень безопасности; простой и удобный интерфейс; полноценная поддержка русскоязычных пользователей; защита покупателей; возможность возврата платежей.

Несмотря на то, что PayPal считается одной из лучших платежных систем в мире, она не лишена недостатков. К ним относятся ограничения у анонимных счетов; высокая комиссия за операции до 4,9%; проблемы с выводом в СНГ; отсутствует возможность прикрепить счет другой ЭПС и др.

Электронная платежная система PayPal пользуется большой популярностью за счет охвата огромного количества стран. Счет пользователя всегда будет под рукой и его можно использовать для транзакций почти в любой точке мира. В этом плане это уникальный сервис, которому пока нет равных.

3. Платежная система Perfect Money работает уже с 2007 года и позволяет каждому пользователю в интернете производить любые денежные операции в долларах, Евро, золоте и биткоинах. С 2011 года Perfect Money стала широко популярна среди жителей стран СНГ, потому что выгодно выделяется среди остальных платежных систем своей простотой использования, достаточной степенью безопасности и низкой комиссией, взимаемой при переводах. Perfect Money имеет юридическую регистрацию в Панаме и является посредником компании SR&I, которая расположена в США и имеет финансовую лицензию наивысшего класса — A.

Используя платежную систему Perfect Money, можно: организовывать денежные переводы между пользователями; принимать платежи в различных бизнес-проектах в Интернете; безопасно хранить денежные средства на электронном счете; оплачивать товары и услуги в Интернет-магазина; покупать золото, доллары и евро в режиме реального времени.

К достоинствам Perfect Money можно отнести: мультиязычность платформы, многоуровневую систему безопасности, низкие тарифы (комиссия за внутренний перевод средств составляет всего 0,5% для верифицированного аккаунта; моментальность переводов между пользователями системы; наличие большого количества обменных пунктов для ввода и вывода денег, отсутствие лимитов при осуществлении финансовых операций, начисление процентов на остаток средств (4% годовых); функционирование реферальной программы (1% годовых от суммы на счету приглашенного пользователя) [6].

Существенный недостаток платежной системы – необратимость операций. При совершении ошибочного платежа или в случаях с мошенничеством возврат средств не представляется возможным. Кроме того, у пользователей часто вызывают затруднения следующие моменты: ограниченный выбор валют и отсутствие рублевого счета, низкая популярность сервиса в ряде стран СНГ, а также высокая плата за восстановление доступа к аккаунту при утере пароля.

4. ADVcash – это универсальный платежный сервис по получению и обналичиванию электронной валюты, который позволяет вывести ваши средства на реальную карту MasterCard в обход внимания налоговой службы страны-резидента [5].

Особенностью этого автоматизированного сервиса является то, что он зарегистрирован в офшорной зоне, а значит, освобожден от налогов. Также у системы есть соглашение с MasterCard, что, в свою очередь, позволяет заказывать у платежки карту и обналичивать электронную валюту практически в любой точке мира.

Пополнить счет в ADVcash, на сегодняшний день возможно через операторов мобильной связи: Билайн, МТС, Мегафон, TELE2; наличными; другими способами. Вывести деньги из системы можно: через карту MasterCard; через виртуальную карту AdvCash; переводом на стороннюю карту Visa/MasterCard; выводом денег на счет в банке, а так же через обменники.

Виртуальная карта AdvCash, позволяет совершать любые покупки в интернете без комиссий.

Стоимость такой карты 1\$, обслуживание бесплатное, срок действия карты три года. Недостаток ее только в невозможности получения наличных, покупки возможны только в интернете.

Пластиковая карта MasterCard от AdvCash, позволяет выводить реальные деньги во всех банкоматах мира, принимающих MasterCard. Комиссии при снятии в банкомате 1.99\$ на доллары и 2.99\$ за другие валюты, независимо от снимаемой суммы. Кстати, пластиковую карту так же предлагает OkPay, но за внутренние переводы в OkPay снимается 0.5% комиссии (в AdvCash комиссии нет), при снятии денег в банкомате комиссия больше, пройти верификацию пользователя труднее, а лимиты ниже.

5. Neteller – электронная платежная система, позволяющая делать мгновенные, безопасные и бесплатные платежи через интернет. Ежедневно миллионы людей из более чем 200 стран мира отправляют друг другу переводы, оплачивают товары и услуги в магазинах используя кошелек Neteller. Система основана в 1999 году и находится под юрисдикцией

Великобритании. Платежная система полностью соответствует современным требованиям безопасности, применяемым к онлайн платежам, из фирменных разработок платежки является система двухэтапной аутентификации.

Обмен Нетеллера на другие электронные средства платежа запрещен правилами системы [3].

С каждым годом создаются всё новые электронные платежные системы, а старые продолжают совершенствоваться.

Но не все способны справиться с конкуренцией, например две широко известные платежные системы Payeer (2012г.) и WebMoney(1998г.) были вытеснены из топа 5 самых популярных электронных платежных систем.

Рассмотрев пять самых популярных зарубежных электронных платежных систем можно сделать вывод, что электронные деньги получают все более широкое распространение с каждым днем и открывают все больше возможностей для человека, имеющего доступ в Сеть.

Список литературы:

1. Okpay — электронная платежная система. Официальный сайт. URL:<https://www.okpay.com/ru/> (дата обращения: 14.09.2018).
2. Международные платежные системы. URL: <http://www.investmentsrussia.ru/soveti-investoru/platjnie-sistemi.html> (дата обращения: 16.09.2018).
3. О платежной системе Neteller . URL:<https://wikidengi.com/others/vyvod-sredstv-s-neteller.html> (дата обращения:30.09.2018).
4. Обзор PayPal. URL: <https://money-and-internet.com/167-obzor-perfect-money.html>(дата обращения: 21.09.2018).
5. Платежная система AdvCash.URL:<https://advcash.com/en/>(дата обращения: 25.09.2018).
6. Платежная система Perfect Money.URL:<http://perfect.money/>(дата обращения: 18.09.2018).
7. Рейтинг платежных систем в соответствии с пользовательской популярностью.URL: <https://www.okchanger.ru/payment-systems>(дата обращения: 06.09.2018).
8. Sylla R. The US banking system: Origin, development, and regulation. The journal of the gilder lehrman institute. / R. Sylla / 2015 - 53 с. 4