

Платіжні системи в Інтернет

Платіжною системою в мережі Інтернет називається автоматизована інформаційна система для проведення розрахунків між фінансовими, бізнес-організаціями та Інтернет-користувачами у процесі купівлі/продажу товарів та послуг за допомогою електронних каналів зв'язку.

Платіжна система Інтернету - це сукупність нормативних актів, договірних документів, фінансових та інформаційно-технічних засобів, а також учасників, які роблять можливим функціонування системи фінансових взаєморозрахунків у Інтернеті.



Електронна платіжна система повинна гарантувати виконання наступних вимог:

конфіденційність

**цілісність
інформації**

аутентифікація

авторизація

безпека

**підтримка широкого спектра
платіжних інструментів**

**мінімізація собівартості
транзакції**

**можливість стороннього
арбітражу та аудита**

Існуючі на сьогодні електронні платіжні системи функціонують

На основі системи банківських рахунків, що містять дані про залишки коштів клієнтів:

- банківські платіжні картки
- Інтернет-банкінг

На основі «електронної готівки», яка має властивості звичайних грошей:

- смарт-карти
- електронні гроші



Системи на основі банківських платіжних карт

Дебетові
платіжні картки



це картки, які використовуються для оплати товарів та послуг, отримання готівки в банкоматах.

Кредитні
платіжні картки



це картки, які на відміну від дебетових, дозволяють їх власникам здійснювати розрахунок за рахунок коштів, наданих банком в межах встановленого ліміту



Картки міжнародних платіжних систем

До найбільш популярних міжнародних платіжних систем відносять:

- Visa (Electron, Classic, Gold, Platinum);
- Mastercard (Cirrus, Maestro, Standard, Gold, Platinum).



Популярними є картки *Visa Classic* та *Mastercard Standard*



Ці картки мають стандартний набір функцій, до яких входять: підтримка платежів в більшості торговельних точок, бронювання товарів та послуг тощо.

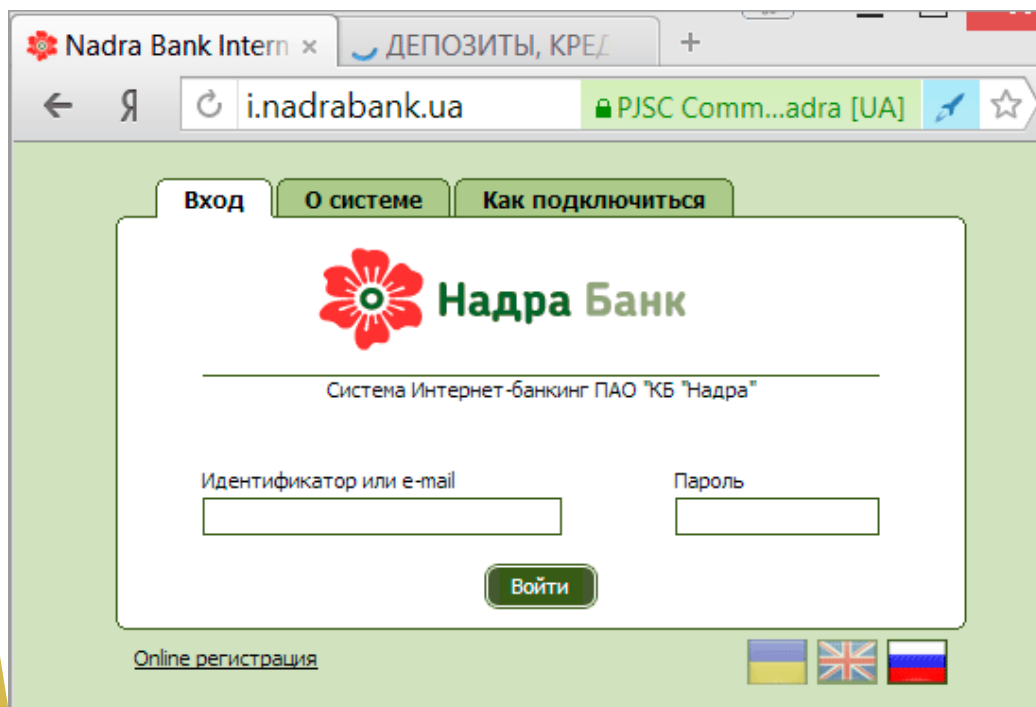


Картки серій *Gold*, або *Platinum* - це престижні картки, що підкреслюють статус їхніх власників та використовуються як елемент іміджу.

Мають додаткові гарантії платоспроможності держателя, а також більш високі платіжні та кредитні ліміти

Системи Інтернет - банкінгу

Інтернет-банкінг - це послуги, які надають банки своїм клієнтам і які полягають у можливості здійснювати через мережу Інтернет усі стандартні банківські операції, що можуть бути виконані клієнтом в офісі банку, за винятком операцій з готівкою.



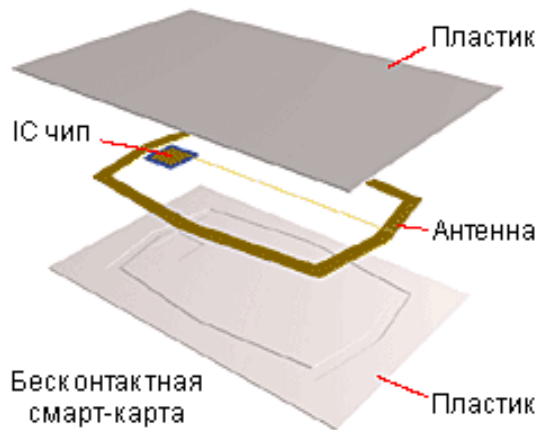
Як правило, послуги Інтернет-банкінгу включають:

- банківські виписки по рахунках;
- надання інформації по банківських продуктах, наприклад, депозитах та кредитах;
- прийом заявок клієнтів на відкриття депозитів, отримання кредитів, банківських платіжних карток;
- внутрішні перекази на рахунки банку за бажанням клієнтів;
- перекази на рахунки в інших банках;
- конвертацію коштів;
- оплату послуг тощо.



Платіжні системи на основі смарт - карт та електронних грошей

Системи на основі смарт-карт



У пам'яті смарт-карти зберігається інформація про обсяг грошових коштів, які знаходяться у розпорядженні її власника.

Зчитування інформації зі смарт-карт виконується за допомогою спеціального пристрою - смарт-картридери.



Смарт карта



Банк-емітент (банк покупця) - це банк, що випускає (емітує) картку; відкриває клієнтові рахунок, що пов'язаний з карткою, проводить авторизацію платежів картками (підтверджує, що на рахунку є гроші) та здійснює переказ грошей з карткового рахунку клієнта на рахунок банку-еквайєра.

Банк-еквайєр (банк продавця, розрахунковий банк) - це банк, з яким пов'язаний електронний магазин. Він здійснює розрахунки з магазином по операціях, які проходять за участю кредитних, або смарт-карт. У ньому відкривається рахунок продавця (Merchant Account), що підтверджує згоду банку приймати платежі за товари з пластикових картках.

Системы на основе электронных грошей

На сьогоднішній день в Україні на основі електронних грошей функціонують такі платіжні системи, як:

- «Интернет.Деньги», електронна адреса - www.imoney.ua;
- Webmoney, електронна адреса - www.webmoney.com.ua;
- Система Интернет-розрахунків PayCash, електронна адреса - <http://paycash.ua>.

The image shows a screenshot of the website imena.ua. At the top, there are navigation links: [Домены](#), [Оплата](#), [Помощь](#), [Контакты](#), [Документы](#), [Хостинг](#), and [Блог](#). Below the navigation is a search bar with the text "Проверить домен: www." and a form field "Введите имя для проверки". To the right of the form are checkboxes for various domain extensions: .ua, .com.ua, .com, .net, .net.ua, .kiev.ua, .org, and .ru. A green "Проверить" button is next to the checkboxes.

Below the search bar, there are two links: [Как правильно подобрать домен?](#) and [Показать больше доменов?](#)

The main content area features a large blue circular logo for PayCash on the left. To the right, there are several sections for payment systems:

- Вывод из WEBMONEY (WMZ, WMR, WMU)**: "На банковские карты: КБ ПРИВАТБАНК" (АКБ УкрСоцбанк, Райффайзен банк Аваль, АКБ Кредит-Днепр, VAB банк, АКБ Форум, УкрСиббанк, ВТБ-Украина, ASTRA-банк).
- Ввод WEBMONEY (WMZ, WMR, WMU)**: "Наличными через терминалы" (Приват24, ПЕРЕВОДЫ ПРИВАТ24).
- Яндекс ДЕНЬГИ**: "Вывод из ЯНДЕКС.ДЕНЕГ" (На банковские карты: КБ ПРИВАТБАНК); "Ввод в ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ" (Картами Visa/Master Verified by VISA, MasterCard SecureCode, Картами НСМЭП).
- Онлайн пополнения**: "мобильные" (Киевстар, МТС/UMC | life :)| BeeLine | PeopleNet | UTEL | CDMA-Ukraine | ИнтерТелеком | TravelSIM); "IP-телефония" (VoIP-ZADARMA-MediaLink, Загальні Мережі, Теленатика, Елітіс, Новітє комунікації).
- Оплата коммунали**: "ПАОЦ (г.Киев)", "ТД 'Цифрал-Сервис'(Киев)", "Единый расчетный центр ЗАО МЕГАБАНК".
- Доступ в интернет:** "Express"-10/20/40/90/а>" "IP-Telecom"-5/10/20/40, ООО Воля-Кабель, Фрегат ISP, Комстар, TENET, ЗАО Микросистема, ХмельницькийІнформ, Теленатика, Мега Стайл, BigNet, Green.Net, Localka, ЧТ Коньков, ООО ТІК ВІТ, Теленатика.

Перевагами електронних грошей є



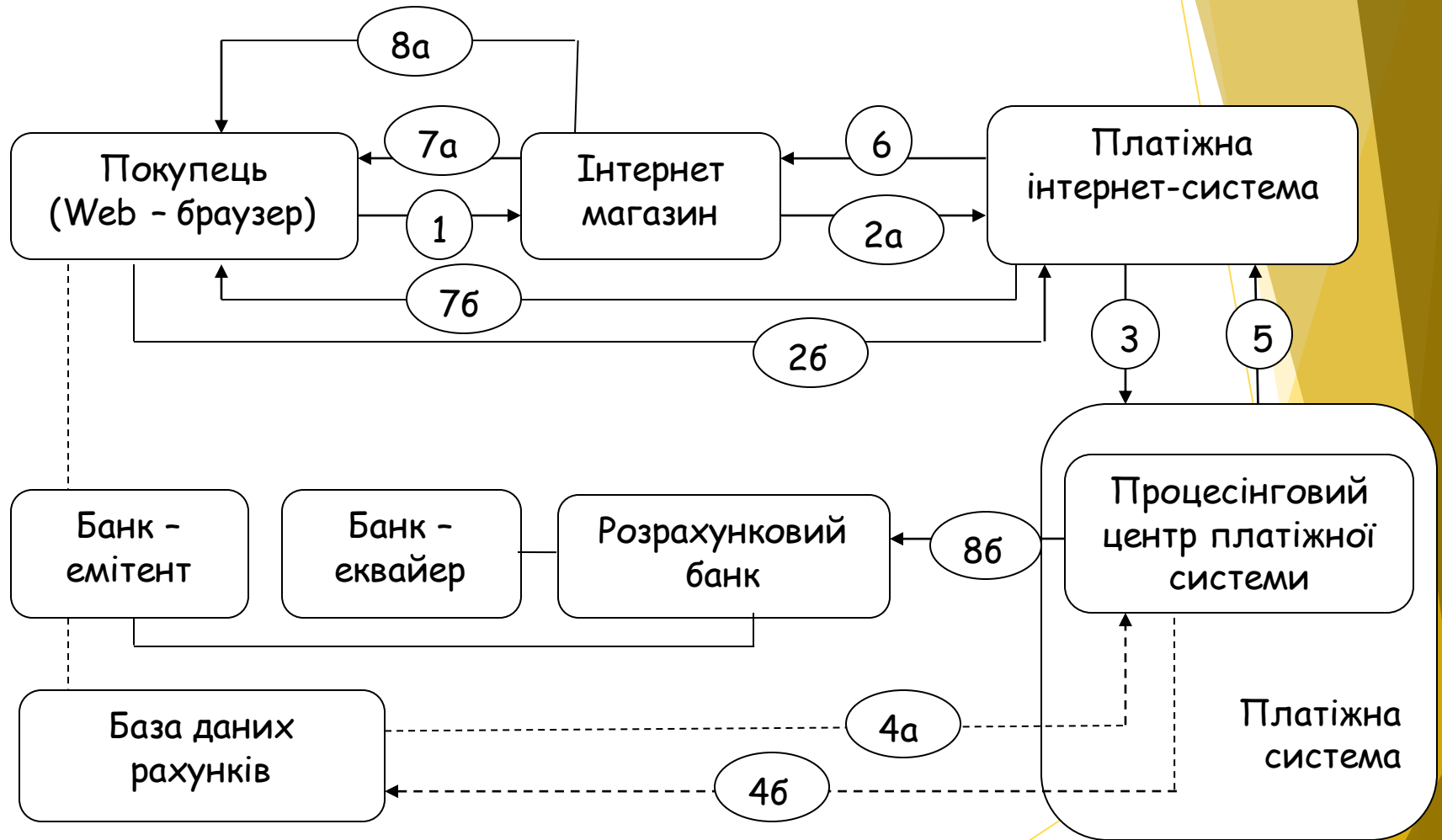
- при проведенні платежів не виникає необхідності в здачі;
- величина суми можливого платежу не пов'язана з габаритами, або вагою грошей, як у випадку з готівкою;
- дуже низька вартість емісії електронних грошей - не потрібно карбувати монети та друкувати банкноти, використовувати метали, папір, фарби і тому подібне;
- не потрібно фізично перераховувати гроші, ця функція переноситься на платіжний інструмент;
- простіше, ніж у випадку з готівкою, організувати фізичну охорону електронних грошей;
- момент платежу фіксується електронними системами, вплив людського фактора знижується до мінімуму;
- електронні гроші не потрібно перераховувати, пакувати, перевозити, для них не треба організовувати спеціальні сховища;
- електронні гроші не втрачають своїх фізичних властивостей під впливом часу, вони зовсім не схильні до старіння.

Недоліки електронних грошей



- відсутність усталеного правового регулювання - багато держав ще не визначились в своєму однозначному відношенні до електронних грошей на законодавчому рівні;
- у випадку фізичного знищення носіїв електронних грошей, відновити їхню грошову вартість власникові стає неможливо;
- засоби криптографічного захисту, якими захищаються платіжні системи електронних грошей ще не мають тривалої історії успішної експлуатації;
- зацікавлені особи можуть намагатись відслідковувати персональні дані платників та обіг електронних грошей поза банківською системою;
- теоретично можливими є розкрадання електронних грошей за допомогою інноваційних методів, використовуючи недостатню зрілість технологій їхнього захисту.

Схема здійснення платежів через Інтернет



Основні визначення, які використовуються у платіжних системах

Еквайер (банк)

організація, яка оплачує магазину товари або послуги, надані цим магазином клієнтам, які розраховалися платіжними кредитними картами

Емітент (банк)

організація, яка здійснює емісію (випуск) пластикових карт клієнтам та відповідає за усіх їх платежі, зроблені в інфраструктурі даної платіжної системи.

Гарант

організація, яка приймає на себе ризики еквайера, викликані можливою неплатоспроможністю емітента

Ліміт гаранту

максимальна денна сума платежів, які може прийняти еквайер під відповідальність даного гаранта

Основні визначення, які використовуються у платіжних системах

Процесінговий центр

спеціалізований обчислювальний центр, який забезпечує інформаційну та технологічну взаємодію між учасниками платіжної системи

Стоп-лист

це перелік не прийнятих до сплати пластикових карт

POS-термінал

торговельна точка або торговельні термінали призначені для обробки транзакцій при фінансових розрахунках з використанням пластикових карт з магнітною смугою та смарт-карт

Схема роботи платіжних систем для сайтів та інтернет-магазинів

I. Покупець оформляє в інтернет-магазині замовлення на будь-які товари або послуги. Сформованому замовленню надається унікальний індивідуальний номер.

II. Дані про замовлення отримує платіжний сервіс, а сам клієнт магазину перенаправляється на сайт платіжної системи.

III. Сервіс прийому оплати пропонує покупцеві вибір способу оплати: платіжна карта, електронні гроші або інші варіанти. Зробивши вибір оплати карткою, наприклад, клієнт вводить на сайті її дані.

IV. Платіжна система перевіряє дані, що надійшли і проводить платіжну транзакцію, забезпечуючи необхідний рівень безпеки для операції.

V. Незалежно від того, чи була транзакція успішною чи ні, платіжний сервіс повертає покупця в інтернет-магазин, а його серверу надсилає інформацію щодо результатів операції.

Популярні платіжні системи в Україні

The logo for LIQPAY, featuring the word "LIQPAY" in a bold, green, sans-serif font, followed by two green chevrons pointing to the right.

У числі переваг - підтримка карт «Віза» і «МастерКард» будь-якого банку-емітента, можливість оплати через «Приват24», прийом платежів практично з будь-якої країни світу. Система LiqPay також відома безпекою і досить високою швидкістю транзакцій - кошти надходять на рахунок протягом доби. Варто також додати, що LiqPay належить ПриватБанку.

Система WayForPay. Підтримує карти Visa, Mastercard, оплату через «Приват24» і банківські термінали. Є можливість перекласти тягар комісії на клієнта. Проте, тягар не особливо тяжкий - стандартний тариф становить 2,5% від суми платежу.

The logo for WAYFORPAY, featuring the word "WAYFORPAY" in a blue, sans-serif font, with a blue padlock icon replacing the letter 'O'. Below it, the words "payment engine" are written in a smaller, blue, sans-serif font.The logo for easy pay, featuring the word "easy" in a black, lowercase, sans-serif font, followed by a blue stylized human figure with arms raised, and the word "pay" in a black, lowercase, sans-serif font.

Система EasyPay. Серед переваг сервісу варто виділити невисоку комісію і легкість фінансових операцій. Низька комісія при обслуговуванні платіжних і кредитних карт - коник EasyPay



Є своєрідним платіжним агрегатором - це повноцінний комплекс різних варіантів оплати. Платіжна система для сайту підтримує оплату картами «Віза» / «Мастеркард», «Приват24», EasyPay, LiqPay та інші.

Система Portmone. Надійний український сервіс, за допомогою якого можна сплачувати покупки картами Visa або MasterCard. Досить популярний, відомий і інноваційний, щоб довірити йому еквайринг на Вашому сайті.

The logo for portmone consists of the word "portmone" in a bold, lowercase, red sans-serif font.

The logo for iPay.ua features the text "iPay.ua" in a large, blue, sans-serif font, with the "i" in red. Below it, the text "СЕРВІС ОНЛАЙН ПЛАТЕЖІВ" is written in a smaller, red, sans-serif font.

Система iPay. Головною перевагою сервісу є висока швидкість транзакцій. Онлайн-переказ з банківської карти на Ваш розрахунковий рахунок здійснюється протягом п'яти хвилин. Підтримується прийом платежів з карт міжнародних і українських банків.



Система Plategka. Окрім карт Visa і Mastercard, сервіс дозволяє зробити оплату за допомогою електронних грошей Webmoney. Дуже зручно, якщо основна аудиторія інтернет-магазину - це просунуті користувачі.

Основа взаєморозрахунків у WebMoney - використання так званих титульних знаків, які є еквівалентом різних валют. Найбільш популярні і найчастіше використовувані зараз: WMR (російські рублі). WMZ (долар США). WMU (українська гривня).



Найбільш універсальне рішення, яке дозволяє реалізувати на сайті більше 50 різних способів оплати, включаючи такі популярні, як: банківські карти Visa і Mastercard; електронні гроші (WebMoney); LiqPay і Приват24; і безліч інших варіантів оплати, актуальних як для України, так і для інших країн СНД.