

Електронні платіжні системи

Вибір платіжної системи для електронної комерції

1. Платіжні системи повинні бути прив'язані до власних проектів
2. Облік потреб цільової аудиторії
3. Зручний спосіб розрахунків
4. Вибір вигідної комісії



portmone.com



Цільова аудиторія

Цільова аудиторія – група людей, об'єднана товаром та (або) послугою – покупці, споживачі, потенційні споживачі та особи, здатні вплинути на рішення про купівлю



Як скласти портрет цільової аудиторії

- **Географія:** регіон, населений пункт, чисельність населення, кліматичні умови, де живуть потенційні клієнти
- **Демографія:** вік, стать, національність, наявність дітей у клієнтів
- **Соціальний статус:** освіта, рівень прибутку, кількість вільних грошей
- **Позитивна мотивація:** те, чого прагнуть клієнти
- **Негативна мотивація:** те, чого клієнти намагаються уникнути
- **Юридичні особи**
- **Фізичні особи**

Методика Шеррингтона (методика 5W)

Виявлення цільової аудиторії шляхом пошуку відповідей на наступні п'ять запитань:

1. **What** (що?) – що воліє споживач, тип товару, якісні характеристики товару
2. **Who** (хто?) – хто купує товар, тип споживача, характеристики статі та віку
3. **Why** (чому?) – мотивація, потреба у товарі, відданість бренду, цінові переваги
4. **When** (коли?) - як відбувається покупка (час здійснення покупки, способи здійснення відкладеної за часом покупки)
5. **Where** (де?) – місця покупок, де найчастіше запитується та купується товар

Поняття платіжної системи

ПС – це платіжний інструмент плюс учасники (приватні особи чи організації), які за взаємною домовленістю використовують зазначений інструмент для розрахунків один з одним (купівлі-продажу, кредитування, оренди тощо)

Платіжна система в Internet (e-payment system) – це система здійснення розрахунків та і платежів між комерційними структурами, фінансовими установами та користувачами мережі в процесі купівлі-продажу товарів та послуг через Internet

Платежі в мережі Інтернет повинні здійснюватися за дотримання умов:

1. Конфіденційність
2. Цілісність
3. Збереження таємниці
4. Автентифікація
5. Авторизація
6. Багатоваріантність
7. Гарантії ризиків продавця
8. Мінімізація плати за транзакцію



Платіжні системи

- Сукупність пластикових карток (Visa, MasterCard), обслуговуючих їх організацій та людей, які цими картками оплачують товари та послуги
- Сукупність банків, що домовилися між собою про взаємний прийом переказів від громадян без відкриття банківських рахунків (Western Union - міжнародна система термінових грошових переказів готівкою, Money Gram - операції на міжнародних фінансових ринках; надає послуги з міжнародних грошових переказів)

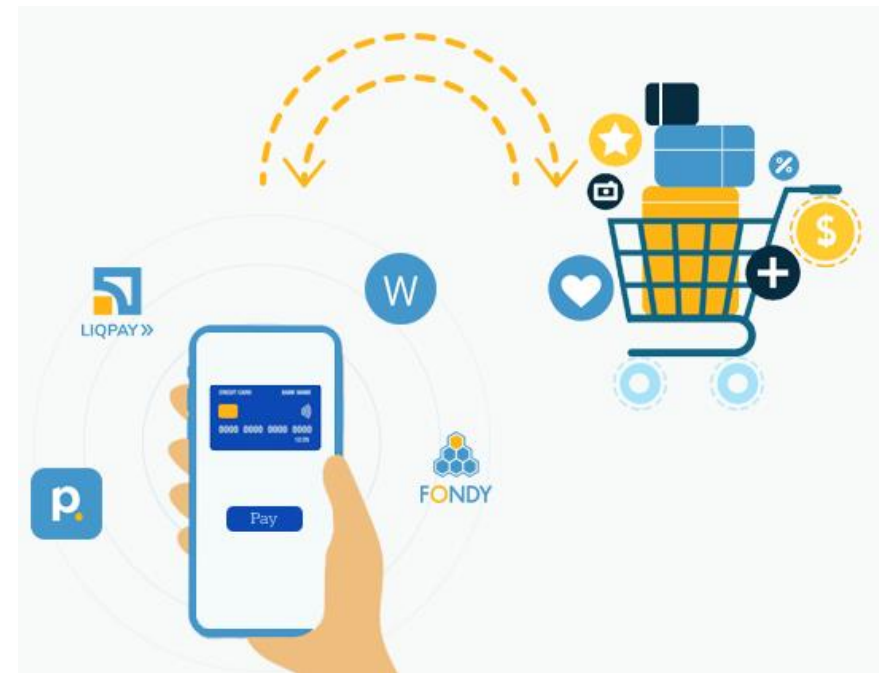


Популярні українські платіжні системи для інтернет-магазину

LiqPay - електронна платіжна система від ПриватБанку. З її допомогою користувачі мають можливість розраховуватись картками MasterCard, Visa, UnionPay, Простір. Її використання охоплює понад 120 країн світу

Сервіс **Fondy** приймає онлайн платежі з використанням карток MasterCard, Visa, Prostir, електронних гаманців Google Pay, Apple Pay та терміналів.

Система **Portmone** підтримує обслуговування карток Visa, MasterCard, Cirrus, Maestro. Платіжний шлюз можна використовувати як для інтернет-магазинів, так і для мобільних застосунків під iOS та Android



Основні учасники платежів та розрахунків у мережі Інтернет

- 1. Продавець** – сервер електронної комерції, на якому створено каталог товарів та приймаються замовлення покупців щодо купівлі товарів;
- 2. Покупець** – користувач, який володіє доступом до мережі Інтернет та здійснює замовлення товарів та послуг на обраному сайті;
- 3. Банк-емітент** – банк, у якому знаходиться розрахунковий рахунок покупця і який є гарантом виконання його фінансових зобов'язань

Основні учасники платежів та розрахунків у мережі Інтернет

- 4. Банк-еквайєр** – банк, який обслуговує продавця
- 5. Процесінговий центр** платіжної системи – установа, що забезпечує інформаційну і технологічну взаємодію між учасниками традиційної та електронної платіжної систем
- 6. Розрахунковий банк** – кредитна установа, яка проводить взаємозаліки між учасниками платіжної системи за дорученням процесінгового центру

Залежно від способу розрахунків електронні платіжні системи поділяються на **кредитні** та **дебетові**

Порівняльна характеристика електронних платіжних систем

Форма	Переваги	Недоліки	Сфера застосування
Готівкові платежі	Швидкість, надійність, зручність, поширеність, відсутність комісійних витрат	Обмеженість за контрагентами, валютами, сумами, типами платежів, відстанями, вимагає присутності контрагентів. Низький рівень безпеки	Традиційна роздрібна торгівля, розрахунок при доставці замовлених товарів
Банківські перекази	Надійність, поширеність, високий рівень безпеки, правова визначеність	Обмеженість за контрагентами, типами платежів, часом. Складність процедури, висока вартість, відсутність анонімності	Розрахунки між юридичними особами
Перекази засобами пластикових карток	Швидкість, зручність, поширеність, правова визначеність	Низький рівень безпеки, висока вартість транзакцій, обмеженість за контрагентами, сумами, відсутність анонімності	Традиційна торговельна мережа, e-комерція
Перекази засобами смарт-карток	Високий рівень захисту, швидкість, зручність, правова визначеність	Висока вартість, низька поширеність, обмеженість за контрагентами	Традиційна торговельна мережа, e-комерція
“Клієнт — банк”, “Internet — банк”	Швидкість, надійність, поширеність, високий рівень безпеки, правова визначеність	Обмеженість за контрагентами, видами, часом, складна процедура, висока вартість	Віддалене управління рахунком з ПК
Електронні гроші	Швидкість, надійність, зручність, високий рівень безпеки, анонімність, низька вартість, мікроплатежі	Низька поширеність, правова невизначеність	Оплата через Internet, кишеньковий комп'ютер, мобільний телефон

Механізм взаєморозрахунків пластиковими картами в Інтернеті

1. Прийом платежів безпосередньо продавцем, який сам забезпечує транспорт транзакцій до банку-еквайєра, тобто пряме підключення інтернет-магазину до банку еквайєра
2. Прийом платежів через платіжну систему Інтернету, що забезпечує прийом транзакції та її транспорт до процесінгового центру, який обслуговує фірму-власника сайту. Платіжна система Інтернету, що приймає до оплати пластикові карти, виконує функції посередника між покупцем, продавцем і традиційною платіжною системою
3. Прийом платежів через білінгову компанію (білінг): – в інтернет-комерції послуга прийому до оплати рахунків, як правило, за пластиковими картами; – компанія, що надає послуги білінга і стягує за це певний відсоток, бере на себе функцію транспорту транзакції до процесінгового центру, але при цьому виконує ще низку функцій: моніторинг і управління ризиками, організацію доступу до детальної статистики по транзакціях