**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО СВЯЗИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЙ ИМ. ПРОФ. М.А. БОНЧ-БРУЕВИЧА»**

**(СПбГУТ)**

Факультет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кафедра \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Допустить к защите*

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (Ф.И.О.)*

“\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

Анализ платежных системы сети интернет .

*(тема ВКР)*

Вид выпускной квалификационной работы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(бакалаврская работа, дипломная работа, дипломный проект, магистерская диссертация)*

Направление/специальность подготовки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(код и наименование направления/специальности)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Направленность (профиль)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование)*

Квалификация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование квалификации в соответствии с ФГОС ВО / ГОС ВПО)*

Студент:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Ф.И.О., № группы) (подпись)*

Научный руководитель:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(учёная степень, учёное звание, Ф.И.О.) (подпись)*

Санкт-Петербург

20\_\_\_

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО СВЯЗИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЙ ИМ. ПРОФ. М.А. БОНЧ-БРУЕВИЧА»**

**(СПбГУТ)**

Факультет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Кафедра\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Направление (специальность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(код и наименование)

**Утверждаю:**

Зав. кафедрой\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., подпись)

«\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 г.

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы (ВКР)**

1. Студент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № группы \_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

2. Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество, должность, уч. степень и звание)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Квалификация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование в соответствии с ФГОС ВО/ ГОС ВПО)

4. Вид работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(бакалаврская работа, дипломный проект, дипломная работа, магистерская диссертация)

5. Тема ВКР \_\_\_\_\_\_ Анализ платежных системы сети интернет\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

утверждена приказом ректора университета от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

6. Исходные данные (технические требования):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. Содержание работы (анализ состояния проблемы, проведение исследований, разработка, расчеты параметров, экономическое обоснование и др.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Вид отчетных материалов, представляемых в ГЭК (пояснительная записка, перечень, графического материала, отчет о НИР, технический проект, образцы и др.):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9. Консультанты по ВКР с указанием относящихся к ним разделов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Раздел | Консультант | Подпись дата | |
| Задание  выдал | Задание  принял |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |

Дата выдачи задания «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 г.

Дата представления ВКР к защите «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 г.

*Руководитель* *ВКР\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

*Студент*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН[[1]](#footnote-1)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование этапов выпускной квалификационной работы (ВКР) | Срок выполнения этапов ВКР | Примечание |
| 1. | Постановка цели выполнения ВКР и задач | (*совпадает с началом преддипломной практики*) |  |
| 2. | Работа с теоретическим материалом | (*совпадает*  *с периодом*  *преддипломной*  *практики*) |  |
| 3. | Сбор информации, необходимой для написания работы |  |
| 4. | Систематизация и обработка материалов ВКР |  |
| 5. | Анализ полученных в работе результатов, обобщение |  |
| 6. | Подготовка отчетных материалов, представляемых в государственную экзаменационную комиссию, доклада к защите и презентации | (*совпадает с*  *периодом ГИА, указанным в календарном учебном графике*) |  |
| 7. | Подготовка к защите ВКР, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты |  |

*Студент*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

*Руководитель ВКР*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

**Содержание**

[Введение 7](#_Toc505937024)

[1. Характеристика электронной валюты и платежных систем на базе сети «Интернет» 9](#_Toc505937025)

[1.1 Понятие, виды и эволюция электронной валюты 9](#_Toc505937026)

[1.2 Преимущества и недостатки электронных денег 13](#_Toc505937027)

[1.3 Принципы и возможности различных видов платежных систем 16](#_Toc505937028)

[2. Анализ деятельности платежной системы Яндекс.Деньги 22](#_Toc505937029)

[2.1 Технология работы платежной системы Яндекс.Деньги 22](#_Toc505937030)

[2.2 Преимущества и недостатки платежной системы Яндекс.Деньги 28](#_Toc505937031)

[2.3 Основные показатели деятельности платежной системы Яндекс.Деньги 31](#_Toc505937032)

[3. Перспективы развития электронной платежной системы на базе сети «Интернет» в России 41](#_Toc505937033)

[3.1 Оценка позиции платежной системы Яндекс.Деньги на рынке электронной коммерции 41](#_Toc505937034)

[3.2 Риски электронных платежей 49](#_Toc505937035)

[Заключение 57](#_Toc505937036)

[Список использованных источников 59](#_Toc505937037)

**Введение**

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем, что деньги – это важный атрибут рыночной экономики. Во многом от степени функционирования денежной системы зависит стабильность в экономическом развитии страны. За последние десятилетия, точнее за четыре последних, наблюдают стремительную эволюцию денежных форм, что повлияло на появление сравнительно новых платежных средств, таких как электронные деньги. Термин «электронные деньги» достаточно новый к широкому спектру платежных инструментов, основанных на инновационных технических решениях, который применяется сейчас довольно часто.

Целью данной работы является исследование платежных системы сети Интернет.

Исходя из поставленной цели в рамках данной работы предполагается решение следующих задач:

- изучение понятия и видов электронной валюты;

- выявление преимуществ и недостатков электронных денег;

- рассмотрение принципов и возможностей различных видов платежных;

- анализ технологии работы платежной системы Яндекс.Деньги;

- исследование преимуществ и недостатков платежной системы Яндекс.Деньги;

- оценка основных показателей платежной системы Яндекс.Деньги;

- оценка позиции платежной системы Яндекс.Деньги на рынке электронной коммерции;

- анализ рисков электронных платежей.

Объектом исследования в работе выступают платежные системы.

Предметом исследования в работе являются возможности электронной валюты.

В данной работе были использованы следующие работы в области исследования платежных систем: Зайцевой Е.В., Прищепы Л.В., Явановой М.А., Явановой Д.А., Агафоновой М.С., Байдуковой Н.В., Мусалаева С.А., Федоровой А.Ю., Великановой Л.О., Курносова С.А., Поповой Е.В., Скибиной Я.В., Дорогова А., Комарова А. и др.

Теоретической и методологической основой данного исследования стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие основы функционирования международных и национальных платежных систем, их преимущества и недостатки.

Научная новизна полученных результатов заключается в комплексном исследовании теоретических и методологических аспектов электронной валюты и платежных систем на базе сети «Интернет».

Практическая значимость данного исследования состоит в разработке перспектив развития электронной платежной системы на базе сети «Интернет» в России.

Структура работы представлена введением, тремя главами, заключением и списка использованных источников. Первая глава посвящена теоретическим и методологическим аспектам системы антикризисного менеджмента. Вторая глава направлена на анализ хозяйственной деятельности объекта исследования, а так же существующей системы управления. В третьей главе разработаны перспективы развития электронной платежной системы на базе сети «Интернет» в России.

# 1. Характеристика электронной валюты и платежных систем на базе сети «Интернет»

## 1.1 Понятие, виды и эволюция электронной валюты

В настоящее время достижения научно-технического прогресса позволяют совершать покупки, не выходя из дома, что стало возможным благодаря изобретению всемирной компьютерной сети Интернет.

Использование электронной валюты дает возможность приобрести нужный товар независимо от того, где находится покупатель или продавец. В России эта сфера находится на ранней стадии развития.

Термин «электронная валюта», можно сказать, совершенно новый и к широкому спектру платежных инструментов, основанных на инновационных технических решениях, применяется довольно часто.

Впервые применять электронную валюту начала Япония в 1980-х годах. Начало положило внедрение предоплаченных чиповых карт отдельных компаний, которые со временем стали применять и использовать иные экономические субъекты.

Для Европы началось первое использование платежных предоплаченных электронных продуктов с 1990-х годов. Индивиды могли сохранять свои средства на специальных картах (Mondex, Proton, Danmont и Primeur Card). Интерес к подобным средствам оплаты привлекли инновационные техники, а также отсутствие принадлежности к банковской сфере. Через некоторое время подобные проекты стали внедряться и банками [26, c. 142].

Чуть позже новые технологии платежей пришли и в Россию. И если сначала они были восприняты с неким сомнением, то уже к 2013 году оборот рынка электронных расчетов в РФ достиг почти двух с половиной триллионов рублей.

Развитию сферы применения электронной валюты способствовало несколько факторов. В частности активное распространение онлайн коммерции, невысокая цена Интернет-операций, возможность мгновенного исполнения операций без идентификации личности.

Масштаб распространения электронных платежных средств и немалая значимость их при расчетах между юридическими и частными субъектами привели к необходимости урегулировать основные вопросы применения.

Электронные деньги, в сущности, являются деньгами в обычном понимании данного слова. Ими можно оплачивать покупки в Интернет- магазинах, рассчитываться за различные услуги, переводить в банк на счета и карты.

Термин «электронных денег» далеко не однозначен. Он используется в самых разных пониманиях. Под данным определением подразумеваются системы сохранения и передачи как валют официальных, так и частных.

Следовательно, правила оборота электронных денег регулируется как положениями Центробанков, таки и личными регламентами платежных систем. В более упрощенном понимании платежи электронными деньгами можно представить как перевод обычной денежной наличности с одного банковского счета на другой. При этом процедура довольно проста и не требует излишних формальностей [25, c. 67].

В России наиболее популярными считаются такие платежные электронные продукты: Яндекс Деньги; QIWI; WebMoney; Единый кошелек; РБК Деньги; PayCash; Rapida.

Главная особенность электронных денег в их виртуальности. Такие платежные средства нельзя увидеть, потрогать или положить в карман. Но от этого ценность их не умаляется. Конечно, такими деньгами не рассчитаешься в обычных магазинах. Однако можно совершать покупки через Интернет, оплачивать различные платежи и услуги, переводить средства иным лицам.

Что касается прочих особенностей, то электронные деньги могут быть персонифицированными и анонимными. Зависит это от правил обращения электронной наличности в системе. При этом делаются всевозможные попытки персонифицировать большую часть электронных средств. Для этого вводятся лимиты для анонимных пользователей, ограничивается размер анонимного кошелька.

Важной особенностью электронных платежных средств можно назвать и защитные криптографические методы. Они позволяют достичь определенной безопасности при использовании электронной наличности. То есть электронные деньги надежно защищены электронной цифровой подписью. Таковая избавляет от возможности подделки электронных денежных средств[24].

Обычно выделяют два вида электронной валютыг: на базе карт (card-based) и на базе сетей (network-based). В первую группу входят пластиковые карты со встроенным микропроцессором, на который записан эквивалент денежной стоимости, заранее оплаченной эмитенту, которым может являться как банк, так и небанковская организация. Наиболее известный пример электронных денег на базе карт, эмитированных банковскими организациями карты Mondex. С помощью специального электронного бумажника можно проверить остаток на карте и перевести денежную стоимость на другую карту, а с помощью специальной приставки - послать по телефону. Другая широко распространенная система VisaCash. Во многих странах существуют свои системы электронных платежей на базе смарт-карт[24].

По формам использования электронных средств можно выделить несколько основных способов (см. таблицу 1.1).

Таблица 1.1 - Формы использования электронной валюты [2, c. 135]

|  |  |
| --- | --- |
| Форма | Характеристика |
| Internet банкинг | При помощи данного способа можно переводить деньги со своего банковского счета на любой другой, в том числе и на счет электронного кошелька. Полученные электронные деньги можно использовать в любых возможных целях. При этом за совершением перевода можно проследить в онлайн режиме. Вместо подписи клиент виртуального банка использует ЭЦП, которая считается самым надежным методом защиты |
| Кредитные карты | Способ удобен, поскольку позволяет расплачиваться в любой валюте, в том числе и в электронной. Но желательно при использовании такого варианта не передавать личные данные, поскольку защита кредитных карт не так совершенна. |
| Банкоматы | Обналичить свои электронные деньги можно через банкомат. Для этого достаточно заказать в платежной системе виртуальную дебитную карту и перевести на нее средства с электронного кошелька. Процесс обналичивания не отличается от использования обычной пластиковой каты. Нужно ввести данные виртуальной карты и снять с нее наличные. |
| Банковские чеки | Этот вариант приемлем для получения наличности в банке. Можно перевести электронные деньги на банковский счет и затем снять деньги. Либо перевести электронные средства в банк, который обменяет их на наличность. К этому же способу можно отнести и пересылку электронных денег через систему международных переводов с получением в любом банке. |

Если объективно смотреть на перспективы развития электронных денег, можно сказать с уверенностью, что их будущее оптимистично. Потенциал, заложенный в них, предрекает возможность стать глобальным средством мирового платежного взаимодействия. Можно не считаться или отрицать роль государственного регулирования, возможно, оно со временем само собой отпадет, как ненужный элемент. Но, на данном этапе, более реальным кажется вариант, при котором определенная часть некоторых функций может быть подконтрольна государству, а остальная полностью в распоряжении отдельных пользователей.

Таким образом, электронные деньги являются неотъемлемой составляющей нашей жизни на данный момент. Практичность и удобство их использования привлекает все большее количество пользователей каждый год, тем самым снижая уровень недоверия к ним. Перспективы их дальнейшего использования и увеличения их масштабов весьма благоприятные.

## 1.2 Преимущества и недостатки электронных денег

Современные электронные деньги являются денежным заменителем, которые выступают лишь в качестве средства обмена, предусматривающий дальнейший расчет. В настоящее время достаточно активно обсуждается вопрос о проблемах и перспективах применения электронных денег. Однако, постоянное совершенствование информационных и финансовых технологий, разработка нового или внесение изменения в законодательство, регулирующее процесс выпуска, обращения и погашения электронных денег должно способствовать формированию новых систем электронных денег, которые действительно будут надежными и эффективными, а значит и привлекательными для потребителей.

В использовании электронных денег можно выделить как преимущества, так и недостатки.

К достоинствам электронных денег можно отнести:

- могут храниться в специальном электронном кошельке в любом количестве, доступ к ним может быть осуществлен в любое время;

- относительно высокий уровень бесопасности и сохранностии: в отличие от обычных денег исключена возможность их утраты;

- предусмотрены функции по упрощению работы;

- отсутствует необходимость в выплате сдачи при проведении платежа;

- не требуют пересчета, упаковки, перевозки и организации специальных хранилищ и др. [11, c. 15].

Сторонниками данных платежных инструментов чаще всего является молодежь и жители крупных городов.

Преимущества использования электронных форм расчета отмечены всеми пользователями, которые когда-либо соприкасались с этой сферой. Также электронные деньги удобны при осуществлении массовых платежей суммами небольшого размера, например, при оплате транспорта, платежах в кинотеатрах, оплате коммунальных услуг, штрафов, при расчете в сети Интернет и т.д. Главным преимуществом электронных денег считаем в удобстве использования посредством мгновенного осуществления платежей, где не возникает очередей, не нужно выдавать сдачу. Несмотря на то, что данный вид расчетов появился сравнительно недавно, с уверенностью можно утверждать, что имеются преимущества над реальными денежными средствами, увеличивается их удельный вес, но полное вытеснение наличных денег в ближайшие годы, считаем, не предвидится.

К недостаткам электронных денег следует отнести: надежность электронной формы денежного обращения связана с защитой «электронного кошелька» и, как следствие, с сохранностью финансовых активов; защита персональной информации о пользователях; необходимость в специальных инструментах хранения и обращения и др.

В настоящее время по-прежнему наблюдаются случаи несанкционированных «взломов» электронных кошельков. Хотя по данным «Российской газеты», согласно опросу, проведенному компанией Synovate Comcon, число россиян, которые используют в повседневной жизни электронные кошельки, выросло на 5 %. Также в России уже появились электронные платежные системы с устойчиво высокой репутацией: Visa QIWI Wallet, WebMoney, Яндекс.Деньги и PayPal. Банки крайне настороженно относятся к развитию электронных денег, опасаясь неконтролируемой эмиссии.

При решении проблем использования электронных денег, к сожалению, возникает больше вопросов, чем ответов. Но бессмысленно оспаривать, что электронные деньги имеют богатый нереализованный потенциал. И не стоит забывать, что кроме проблем существуют и перспективы. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» позволил урегулировать порядок проведения платежей с испоьзованием электронных денег [1].

В целях расширения использования электронных денег в России и регламентации деятельности по осуществлению операций с ними необходимо реализовать ряд мер: дать законодательное четкое определение понятию «электронные деньги», определить перечень возможных операций с ними и состав участников систем электронных денег; в отношении деятельности эмитетнтов электронных денег требуется установить первоначальный капитал и размер собственных средств, экономические нормативы и резервные требования; повысить прозрачность деятельности кредитных организаций, в том числе открытость структуры собственности и финансового положения; повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, осуществляющих операции с электронными деньгами и др.

Реализация предложенных мер позволит создать благоприятные условия для развития и использования электронных денег в России. Рост использования электронных денег должен привести к снижению доли банкнот и монеты в узкой денежной массе, а также к снижению доли использования банковских переводов. Электронные деньги – достаточно гибкий инструмент, который позволяет расширить сферу применения наличных денег. Они являются высшей формой эволюции денег, наиболее оптимальной формой современных расчетов. При осуществлении оплаты электронными деньгами не требуется присутствие получателя и плательщика, в отличие от наличных традиционных денег оплата, потому как передачу можно производить дистанционно.

Электронные деньги в России занимают малую часть расчетных действий по реальным продажам. В то время как доля их применения растет, вместе с увеличением количества пользователей сети Интернет. В будущем электронные деньги будут занимать доминирующее положение в целом ряде товарных, функциональных, отраслевых и географических рынков.

Развитие данного вида денег неизбежно подведет к вопросу о необходимости создания единой общемировой валюты, имеющей единый центр. Постоянно во многих странах разрабатывается новое или вносятся изменения в законодательство, регулирующее процесс выпуска, обращения и погашения электронных денег, развивается телекоммуникационная инфраструктура, растут объемы электронной коммерции. Все это должно способствовать формированию новых систем электронных денег, которые действительно будут надежными и эффективными [19, c. 42].

Но проблемы законодательной базы до сих пор не решены и могут привести к тому, что этот перспективный рынок станет криминальным. Иными словами, электронные деньги будут функционировать и использоваться субъектами в будущем, но скорее не в том виде в каком они существуют сейчас.

## 1.3 Принципы и возможности различных видов платежных систем

Платежные системы эволюционируют и становятся более сложными с каждым днем. В настоящее время в мире действуют различные формы платежей: платежи могут осуществляться, например, наличными, чеками, автоматической расчетной палатой (механизм, выработанный в качестве замены некоторым формам бумажных платежей) и электронным переводом средств (для крупных переводов между банками). Каждая из этих платежных форм имеет свои собственные методики и соглашения.

Именно это определило появление крупных посредников на данных рынках. На сегодняшний день можно выделить несколько уровней, на которых осуществляется создание международных платежных систем:

• международные платежные системы, обеспечивающие межгосударственные расчеты. Они связаны с процессами глобализации и консолидации на межгосударственном уровне;

• международные платежные системы, ориентированные на определенные рынки и финансовые услуги. Они обусловлены консолидацией на рынке определенных платежных услуг, связанных с валютными операциями, ценными бумагами, банковскими пластиковыми карточками [9, c. 123].

В настоящее время международные платежные системы основываются на широком спектре платежных соглашений, простейшие из которых представлены двухсторонними, а более сложные включают 100 и более участников. Необходимо отметить значительную выгоду, получаемую всеми участниками международных платежных систем. В первую очередь, это связано с появившейся возможностью противостоять кризисам за счет быстрого перераспределения потоков ликвидности, во вторых, за счет повышения общей эффективности (экономика масштаба).

Трансграничные платежные соглашения, как правило, являются многоуровневыми и формируют международную платежную систему. Как и ранее, счета открываются в расчетном институте, который является обычно банком и, в свою очередь, предоставляет платежные услуги и счета своим клиентам-банкам, небанковским финансовым институтам, отдельным фирмам или физическим лицам. Так, организация обращения депозитных денег осуществляется банками, а для совершения расчетов между банками необходимы межбанковские соглашения и организация межбанковской платежной системы (см. рисунок 1.1.).



Рисунок 1.1. - Структура межгосударственных платежных

соглашений [17, c. 89]

Помимо используемых расчетных активов, международные платежные системы различаются типом счетов, которые применяются для осуществления расчетов. Такие счета могут быть внешними или внутренними по отношению к платежной системе

Исходя из этих соображений, было принято решение о создании системы TARGET Европейского центрального банка (ЕЦБ), обеспечивающей межгосударственные расчеты в рамках Европейского союза.

TARGET (Trans - European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer) - это клиринговая RTGS система, предназначенная для осуществления переводов денежных средств в евро. Система производит обработку исключительно кредитовых платежей. Решение о создании TARGET было принято Советом Европейского финансового института (EMI - European Monetary Institute) в марте 1995 года. 4 января 1999 года она была введена в эксплуатацию. На сегодняшний день система TARGET является крупнейшей в мире системой, которая состоит из 17 национальных RTGS систем (включая Европейский платежный механизм ЕЦБ и платежные системы трех государств, не входящих в зону евро), в том числе 1500 прямых участников, но общее количество банков имеющих доступ к TARGET около 43 000.

Основными принципами работы TARGET являются:

1. Рыночный подход к осуществлению операций. Проведение клиентских и межбанковских платежей через систему не является обязательным для банков-участников. Они могут воспользоваться услугами других клиринговых систем.

2. Безотзывность платежей. Банк-плательщик не может отозвать перевод с того момента, как только средства списаны с его корсчета.

3. Окончательность расчетов. Сразу после зачисления средств банку-получателю операция становится завершенной, т.е. эти средства могут быть без какого-либо риска переведены в пользу конечного получателя.

В качестве технической платформы связующей системы TARGET используется SWIFT, выполняя роль основного провайдера телекоммуникационных услуг. Центральные банки при обмене платежами применяют общие для связующей системы TARGET форматы сообщений, которые определяются стандартами SWIFT.

Системой TARGET поддерживаются следующие виды операций:

- платежи, связанные с операциями центральных банков, где хотя бы одной из сторон (получателем или отправителем) выступает Евросистема;

- расчетные операции клиринговых систем, через которые осуществляются платежи в евро;

- межбанковские и коммерческие платежи в евро.

Первые два типа платежей в обязательном порядке проводятся только через TARGET. Чтобы удовлетворять требованиям финансовых рынков в целом и своих участников в частности, для работы TARGET установлен удлиненный операционный день: система открывается в 7.00 и закрывается в 18.00 по западноевропейскому времени. В течение операционного дня информация о платежных поручениях не направляется ЕЦБ. Все процедуры проводимые в конце операционного дня включают в себя проверку всех сообщений, которыми обменивались центральные банки, на предмет того, что они получены адресатом, и что итоговые суммы входящих и исходящих международных платежей по их данным совпадают. Ни один из национальных центральных банков не может закрыть свой операционный день, пока не проведена окончательная сверка.

TARGET мгновенно обеспечивает проведение каждой операции при условии наличия достаточных средств на счете банка-отправителя. Системой не установлены минимальные суммы проводимых платежей.

Таким образом, международная платежная система представляет сложную многоуровневую конструкцию. Платежи в них могут осуществляться в пределах одного уровня или между ними.

Как известно, в 2014 г. в отношении России были введены санкции со стороны Запада, которые негативно повлияли на финансовую систему страны. В итоге, когда Visa и MasterСard приостановили обслуживание нескольких российских банков (Банк «Россия», СМП Банк, Собинбанк, Инвесткапиталбанк), назрела острая необходимость в высвобождении российской банковской системы от внешних условий и зависимостей. Для борьбы с негативными тенденциями и обеспечения безопасности России 23 июля 2014 г. при поддержке Банка России было создано акционерное общество (АО) «Национальная система платежных карт» (НСПК)[16]. Необходимо указать тот факт, что данное АО на 100 % принадлежит Центральному Банку РФ. Перед НСПК стояли две основные задачи:

1) создание операционного и клирингового центра для обработки внутрироссийских операций по картам международных платежных систем;

2) выпуск и продвижение национальной платежной карты.

В результате, АО «НСПК» приняло решение о выпуске национальной платежной карты «Мир». Платежная система «Мир» – это российская национальная платежная система, которая призвана обеспечить надежность, удобство, безопасность и доступность платежных инструментов – карт «Мир», что означает «MadeinRussia».

Новая банковская карта успешно была введена в декабре 2015 г. в те банки, которые были отключены от международных платежных систем, а уже в июле 2016 г. около 20 банков практиковали выдачу карт «Мир».

В конце 2016 г. тестировать данную платежную систему стали такие известные банки, как Сбербанк, ВТБ24, Промсвязьбанк, Россельхозбанк и многие другие. На 18 февраля 2017 г. на сайте НСПК зарегистрировано 187 участников платежной системы.

На данном этапе развития платежной системы к выпуску принято три разновидности карточных продуктов.

1. Дебетовая карта. С этой картой возможны все дебетовые операции и обслуживание в пунктах с логотипом НСПК.

2. Классическая карта. Возможно открытие кредитной линии, наличие функции овердрафт.

3. Премиальная карта. Она предусматривает возможность кругло-суточной помощи по всем техническим вопросам, а также личного менеджера, бесплатные СМС-уведомления, бонусные баллы, кэшбэк и др.[10].

На данный момент карты предоставляются в основном для зарплатных и социальных проектов. Пока только планируется перевести на карту «Мир» всех работников бюджетной сферы. Также появилось сообщение, что Министерство финансов России планирует перевести выплаты соцпособий в НСПК.

Помимо всего прочего, Роспотребнадзор заявил, что к концу 2018 г. всем гражданам России планируется выдать такие карты, прежде всего, это будет совершено в целях безопасности и удобства. К торговым точкам, которые откажутся принимать эти карты, будут применяться штрафные санкции.

# 2. Анализ деятельности платежной системы Яндекс.Деньги

## 2.1 Технология работы платежной системы Яндекс.Деньги

Яндекс.Деньги – российская электронная платежная система, которая предлагает осуществлять транзакции в рублях. Сервис был создан 24 июля 2002 года. Изначально проект был запущен вместе с партнером PayCash. Важно отметить, что Яндекс.Деньги – первый сервис электронных платежей, который получил специализированное банковское свидетельство для системы интернет-платежей.

Изначально компания PayCash занималась технической составляющей. В обязанности Яндекса входило продвижение продукта и работа с аудиторией. В 2005 году Яндекс полностью выкупил долю партнера. Согласно оценкам экспертов сумма сделки составила 1-2 миллиона долларов.

Особенность системы заключается в тесном сотрудничестве с банками. В 2005 году были заключены партнерские договора с рядом банковских учреждений:

- Сбербанк;

- Альфа-Банк;

- ВТБ24 и другие.

В 2011 году Яндекс.Деньги начали предоставлять возможность привязки банковской карты к электронному счету. Особенность заключается в том, что пользователь может оплачивать счета с аккаунта в Яндексе, а деньги будут сниматься с карточки без комиссии. В итоге пользователи Рунета смогли ощутить два главных преимущества:

- отсутствие необходимости пополнять счет для покупок в интернете;

- отсутствие необходимости указывать реквизиты карточки для оплаты [14, c. 206].

Столь простые, но в тоже время эффективные решения позволили российской платежной системе стать массовым инструментом для оплаты в Интернете.

Количество активных пользователей составляет более 22 миллионов пользователей.

В мае 2016 года «TNS Россия» провела исследования российских платежных систем. Использование россиянами платежных систем приведена на рисунке 2.1.

Рисунок 2.1. – Использование россиянами платежных систем минимум 1 раз в год, %

Рисунок 2.1. показывает, что большинство россиян используют Сбербанк Онлайн. Яндекс.Деньги занимает второе место по популярности среди жителей России, то есть 35% опрошенных хотя бы 1 раз использовали Яндекс.Деньги для совершения платежей.

Далее рассмотрим процесс функционирования сервиса Яндекс.Деньги..

Чтобы совершать платежи с помощью сервиса Яндекс.Деньги, нужно иметь аккаунт. Для быстрой регистрации можно использовать данные социальных сетей – Вконтакте, Одноклассники, Mail.ru, Twitter и так далее. Обязательным является привязка мобильного номера, который в дальнейшем будет использоваться для подтверждения транзакций.

Если пользователь не хочет предоставлять свои данные с посторонних социальных сетей, тогда он может зарегистрировать новый аккаунт. Для этого достаточно ввести следующие данные:

- Имя;

- Фамилия;

- Логин;

- Пароль;

- Мобильный телефон.

На рисунке 2.2. приведена форма регистрации Яндекс.Деньги.

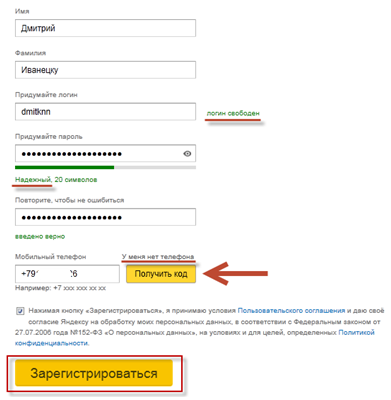


Рисунок 2.2. – Форма регистрации Яндекс.Деньги

В рассматриваемой системе предусмотрено сразу несколько вариантов кошелька. В зависимости от статуса Яндекс.Деньги применяет различные ограничения относительно счета. В таблице 2.1. можно ознакомиться с основными параметрами кошельков.

Таблица 2.1. – Типы кошельков Яндекс.Деньги

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тип кошелька | Анонимный | Именной | Идентифицированный |
| Условия получения | Выдается при регистрации | Идентификация на сайте (для граждан РФ) | В офисе ЯД или у партнеров |
| Разовый лимит | 15 000 рублей | 60 000 рублей | 250 000 рублей |
| Условия вывода | На карту Яндекс.Деньги | На карту VISA, MasterCard, Яндекс.деньги и на счет Альфа-клик | Все доступные способы |
| Условия платежей | Платежи только по России, переводы между пользователя недоступны | Платежи по всему миру, переводы любым пользователям | Платежи по всему миру, переводы любым пользователям |

Так же платежная система Яндекс.Деньги предлагает несколько видов карт, характеристика которых приведена в таблице 2.2.

Таблица 2.2. – Виды карт Яндекс.Деньги

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название карты | Пластиковая карта Яндекс.Деньги | Пластиковая карта Яндекс.Деньги с плюсами | Виртуальная карта Яндекс.Денеги |
| Стоимость обслуживания | 199 ₽ (3 года) | 499 ₽ (3 года) | Беслпатно |
| Платежи в интернете | Есть | Есть | Есть |
| Платежи в обычных магазинах | Есть | Есть | Нет |
| Снятие наличных | Есть | Есть | Нет |
| Бонусы от Связного-Клуба | Нет | Есть | Нет |
| Комиссия за платежи | 0% | 0% | 0% |
| Комиссия за обналичивание/переводы | 3% + 15 ₽ (мин. 100 ₽) | 3% + 15 ₽ (мин. 100 ₽) | 3% + 15 ₽ (мин. 100 ₽) |
| Комиссия за конвертация валюты | 2% | 2% | 2% |

Одним из самых проблематичных мест ЯД является идентификация. После регистрации каждому пользователю присваивается анонимный кошелек. По факту его можно использовать только для покупок в интернете, поскольку владелец такого счета не сможет принимать платежи от других участников системы.

Получить именной кошелек может только гражданин РФ. Для этого достаточно отправить цветной скан паспорта. Форма заполнения персональных данных представлена на рисунке 2.3.

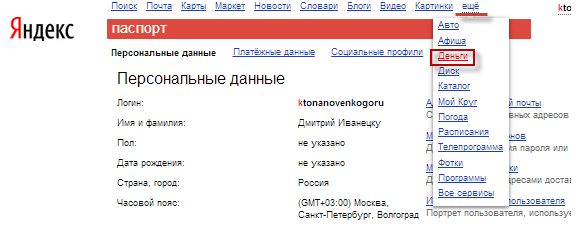


Рисунок 2.3. – Форма заполнения персональных данных Яндекс.Деньги

Проблемы с идентификацией появляются у пользователей с Украины, Беларуси, Казахстана и других стран СНГ. У них есть несколько вариантов подтвердить свою личность: посетить офис Яндекс.Денег или партнеров; отправить заявление по почте вместе с копией документов заверенных нотариусом.

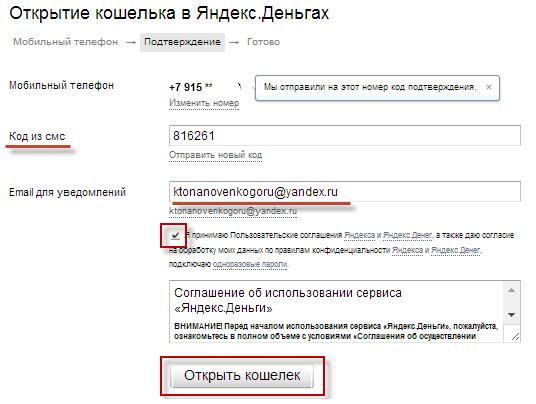


Рисунок 2.4. – Форма открытия кошелька в Яндекс.Деньгах

За прохождение идентификации этими способами пользователь получит кошелек последнего типа. Однако процесс займет до одного месяца и цена составит 10$.

Форма управления кошельком в Яндекс.Деньгах приведено на рисунке 2.5.

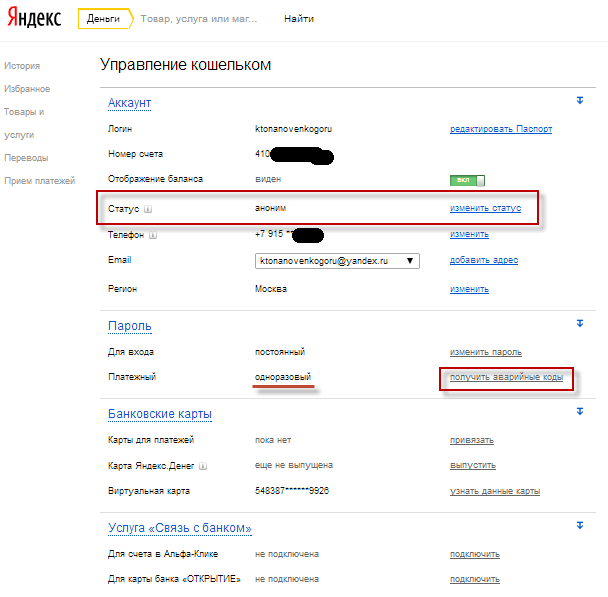


Рисунок 2.5. – Форма управления кошельком в Яндекс.Деньгах

Электронная платежная система Яндекс.Деньги предлагает большое количество способов ввода денег на счет:

- банковский перевод;

- карты VISA и MasterCard;

- карточки предоплат;

- терминалы самообслуживания и так далее.

Идентифицированные пользователи могут осуществить привязку к электронному кошельку WebMoney для пополнения и снятия средств.

Снимать деньги можно несколькими способами:

- банковский перевод, комиссия – 3%;

- используя карту Яндекс.Деньги – 3% + 15 ₽ (минимум 100 ₽).

## 2.2 Преимущества и недостатки платежной системы Яндекс.Деньги

На Российском рынке функционировало огромное количество электронных платёжных систем. Но с течением времени рынок внес свои коррективы и компании, не сумевшие доказать свою эффективность и состоятельность - покинули рынок. При этом выделились три фундаментальных игрока - WebMoney, «Яндекс. Деньги и QIWI-кошелёк, поделившие между собой рынок платежных систем России.

Стоит отметить, что электронные платежные системы, рассматриваемые в настоящей статье, имеют тесное взаимодействие с финансовыми учреждениями, при этом они выделены в особую группу финансовых систем. Чтобы стать клиентом WebMoney, Яндекс-Деньги, QIWI Кошелек - не нужно посещение банковского учреждения, подписание договоров обслуживания - все происходит посредством регистрации на IT-платформе через доступ к сети Интернет.

Методом сравнительного анализа мы дадим изначально краткую характеристику рассматриваемых нами систем электронных платежей, сравним ключевые показатели компаний и укажем на перспективы развития системы электронных платежей, как одного из элементов финансовой системы.

Система переводов WebMoney Transfer является старейшей системой онлайн - платежей с использованием электронного доступа, которая действует на территории Российской Федерации. Она осуществила свою первую транзакцию в 1998 г. и за прошедшее с тех пор время превратилась в крупную международную систему переводов ЭД.

Система QIWI Кошелек представляет собой пример системы перевода электронного доступа, быстрое развитие которой достигнуто за счет эффективного взаимодействия в рамках группы компаний, специализирующихся на платежных услугах. Система была создана компанией ООО «Мобильный кошелек» в 2006 г. и изначально называлась «Мобильный кошелек». В 2008 году компании ООО «Мобильный кошелек», ЗАО «Объединенная система моментальных платежей» (ОСМП), ЗАО «e-port» и компания Direct Contact вошли в холдинг OE Investments Ltd., учрежденный фондом DST (Digital Sky Technology) и менеджментом компаний ОСМП и e-port.

Для большей наглядности и объективности, роль и значение каждой из систем необходимо рассматривать в сравнении друг с другом.

В таблице 2.3. приведена сравнительная характеристика систем электронных платежей WebMoney, Яндекс-Деньги, QIWI Кошелек по ключевым показателям.

Таблица 2.3. - Сравнительная характеристика электронных платежных систем по фундаментальным показателям: WebMoney, Яндекс-Деньги, QIWI Кошелек [11, c. 15]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | WebMoney | Яндекс-Деньги | QIWI Кошелек |
| Объем  рынка | Особую популярность  система имеет в России,  именно здесь находятся  около 60 % ее пользователей, 15 % сосредоточено в Украине, далее в порядке убывания находятся страны  Евросоюза, Америка и Япония с показателями 5, 4 и 3% соответственно. Оставшиеся 13% приходятся на различные  страны всего мира. | Пользуются лектронными  способами оплаты 39% (5.7 млн.) жителей России в  возрасте 18-45 лет  использовали какой-либо электронный  кошелек не менее 1 раза за последние 6  месяцев. | По данным TADVISER, в 2009 году система заняла 33 % рынка моментальных терминальных платежей, в 2010–49 %, а на третий квартал  2011 г. он увеличился на 24,8 % и составил  43 млн руб. |
| Возможности  использования | а) принимать WM, переданные Пользователю  любым другим пользователем по сети Интернет либо по другим каналам передачи данных, используемым в Системе;  б) передавать любое количество WM, размещенных в кошельках  (далее — Кошельки) в WM  Keeper Пользователя, любому другому Пользователю, которым может быть как физическое, так и юридическое лицо, принимающее WM в обмен  на предлагаемые им товары и услуги;  в) получать по запросу данные об истории операций Пользователя в Системе за срок до трех суток с момента последней операции Пользователя, но  не позднее 90 календарных  суток от даты запроса. | а) оплаты товаров, работ и услуг, реализуемых поставщиками;  б) принятия от Пользователей  денежных средств,  направленных органам  государственной власти, органам  местного самоуправ-  ления и учреждениям,  находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими  функций, установленных  законодательством  РФ;  в) зачисления  денежных средств на  банковский счет  Пользователя;  г) осуществления  операций с использованием платежных карт. | а) по приему платежей, оказываемых ЗАО «ОСМП» на основании Закона № 103-ФЗ, в рамках которых ЗАО  «ОСМП»: — выступает опера-  тором по приему платежей, —  контролирует в рамках договоров значительную сеть  платежных субагентов и дистрибьюторов,  привлекающих новых  платежных субагентов,  б) по переводу денежных средств,  оказываемых ЗАО «КИВИ Банк», в рамках которых ЗАО «ОСМП» выступает в  роли банковского платежного агента (в соответствии с Законом о НПС), а большинство платежных агентов  ЗАО «ОСМП» — в роли  банковских платежных  субагентов. |

Согласно приведенным выше данным, электронная платежная система WebMoney является на сегодняшний день наиболее крупной по капитализации и наиболее популярной и востребованной пользователями. Однако, такие системы как «Яндекс. Деньги и QIWI-кошелёк, ввиду заметного отставания от лидера рынка компании WebMoney находят своего клиента и предоставляют объемный, постоянно расширяющийся спектр услуг. Таким образом, вероятность постепенной популяризации сервисов «Яндекс. Деньги и QIWI-кошелёк, велика и зависит это, в первую очередь, от маркетинговой и концептуальной составляющей.

Если сравнивать Яндекс.Деньги с другими системами, тогда можно выделить такие преимущества:

- мгновенная регистрация;

- удобный и понятный интерфейс;

- моментальные платежи;

- возможность выпуска карты;

- высокая безопасность данных;

- поддержка большого количества интернет-магазинов;

- ориентированность на пользователей Рунета.

Несмотря на большое количество плюсов у этой ЭПС есть серьезный недостатки:

- отсутствие мультивалютного счета;

- высокая комиссия за конвертацию валюты – 2%;

- высокая комиссия за вывод средств;

- комиссия за внутренние переводы – 0,5%;

- слабая поддержка пользователей, проживающих за пределами РФ.

## 2.3 Основные показатели деятельности платежной системы Яндекс.Деньги

ООО «НКО «Яндекс.Деньги», созданное на основании решения общего собрания учредителей от 17.04.2012г. , зарегистрированное 02.08.2012г., в своей деятельности руководствуется лицензией Банка России № 3510-К, выданной 06 сентября 2012 года.

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

1) Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

2) Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

3) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ООО ПС «Яндекс.Деньги» (Россия) является материнской компанией НКО, конечной материнской компанией является Yandex N.V.(Naamloze Vennootschap (Public Limited Liability Company)) (Нидерланды, Гаага).

«Яндекс.Деньгами» пользуются люди из разных социальных и демографических групп. При этом, наиболее типичные клиенты:

- Пользователи 18-24 лет;

- Руководители;

- Студенты;

- Люди с достатком выше среднего;

- Продвинутые пользователи интернета.

Рынок электронных платежей на протяжении всего 2017 года отличала достаточно высокая динамика как по качественным изменениям в трендах, так и по количественным показателям. Основными драйверами, которые послужили базой для существенного роста, стали:

- стремительное развитие IT-технологий, ускорившее интеграционные проекты и запуск новых продуктов, обеспечившее удобные и понятные приложения и вывод CRM (Customer Relationship Management) на более высокий уровень.

- сами сервисы, безусловно, стали надежнее, существенно вырос уровень безопасности электронных платежей, денежных переводов, электронных кошельков.

- значительно увеличился приток клиентов именно за счет тех, кто не использовал электронные способы оплаты, а это 15-17% пользователей, сервис провайдеры активно наращивали продуктовую линейку, привлекая новых клиентов. По расчетам Pricefree, общее число клиентов, активно использующих электронные платежи, выросло в России примерно на 28–35% за год.

- важным фактором является рост показателя использования интернета (Internet penetration). По нашим оценкам, более 63% населения являются активными интернетпользователями.

- нельзя не отметить, что одним из стимулирующих моментов прошлого года явился рост популярности смартфонов и приложений, сопряженных с сервисами из сферы электронной коммерции: кошельков и пр. Количество активно используемых приложений здесь выросло как минимум в 2,5 раза.

- высоких показателей достигло и число банковских карт. В России свыше 65 миллионов человек являются их пользователями. При этом из общего числа карт от 43% до 45% составляют дебетовые карты, около 25% – кредитные. Свыше 40% – карты зарплатных проектов. Соотношение между этими показателями оставалось постоянным на протяжении последних трех лет, т.е. рост по этим трем направлениям был примерно одинаковым, а перераспределение – незначительным [23].

На сегодняшний день объем рынка электронных платежей достигает 300 млрд руб. в год, а услугами 70 операторов пользуются 30 млн россиян.

Рассмотрим показатели деятельности ООО ПС «Яндекс.Деньги» (см. таблицу 2.4.).

Таблица 2.4. - Основные показатели деятельности ООО ПС «Яндекс.Деньги» [23]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015  год | 2016  год | 2017 год | Темп роста, % | |
| 2016 год | 2017 год |
| Количество клиентов, млн чел | 7,9 | 8,6 | 9,3 | 108,86 | 108,14 |
| Численность персонала, млн. руб | 158,8 | 149,9 | 142,5 | 94,4 | 95,06 |
| Выручка, млн. руб | 298937 | 297355 | 297446 | 99,47 | 100,03 |
| Себестоимость, млн. руб | 267988 | 271654 | 270976 | 101,37 | 99,75 |
| Чистая прибыль, млн.руб | 13182 | 14391 | 12249 | 109,17 | 85,12 |
| Рентабельность,% | 4,4 | 4,8 | 4,1 | - | - |

Как показывают данные таблицы 3, численность фактических клиентов Яндекс.Деньги имеет устойчивую тенденцию к росту. При этом стоит отметить, сокращение численности персонала.

Рисунок 2.6. – Динамика численности клиентов Яндекс.Деньги, чел

Как показывают данные таблицы 2.6., темп роста клиентов в 2017 году составляет 108,14% по сравнению с 2016 годом, и 117,72%.

Рисунок 2.7. – Динамика выручки и себестоимости, млн. руб

Рисунок 2.7. содержит основные финансовые показатели Яндекс.Деньги. Данные рисунка показывают, что объем выручки значительно превышает затраты компании, что обеспечивается Яндекс.Деньги стабильную прибыль, о чем свидетельствуют данные графика 2.8.

Рисунок 2.8. - Динамика чистой прибыли Яндекс.Деньги, млн. руб

Динамика чистой прибыли показывает снижение величины чистого финансового результата, полученного по итогам 2017 года. Снижение составляет 14,88% по сравнению с 2016 годом. О снижении эффективности деятельности свидетельствует и снижение показателя рентабельности на 0,7.

Аналитики Яндекс.Денег изучили, как пользователи платят с мобильных устройств с помощью бесконтактных технологий. Учитывались платежи в Android-приложении сервиса через NFC, а также с карт Яндекс.Денег через Apple Pay и Samsung Pay. Учитывались платежи пользователей Яндекс.Денег в сентябре-ноябре 2016 года через Android приложение с NFC и платёжные сервисы.

Для бесконтактной оплаты виртуальные карты Яндекс.Денег используют чаще, чем пластиковые: с них платят 63% пользователей. Многие выпускают виртуальную карту специально для платежей этим способом: около 10% таких карт были созданы непосредственно перед первой транзакцией.

Больше всего бесконтактных платежей — 87% — составляют не более 1000 рублей, 11% — от 1001 до 5000 рублей, 2% — свыше 5001 рубля. В среднем за раз пользователи тратят 708 рублей.

За последний месяц пользователи Яндекс.Денег оплачивали покупки бесконтактным способом в 43 странах мира. Больше всего платежей было сделано в России. Среди зарубежных стран лидировали Украина, Беларусь, Польша, Казахстан, Нидерланды, Чехия, Великобритания, Молдавия и Грузия. Около трети бесконтактных платежей через Яндекс.Деньги приходится на Москву. Здесь пользователи оплатили таким способом в два раза больше покупок, чем в Санкт- Петербурге, а, например, в Краснодаре — в 1,5 раза больше, чем в Ростове-на-Дону[23].

Аналитики журнала «Биржевой лидер», выяснили, какие платежные системы пользуются наибольшей популярностью у пользователей глобальной сети России, Украины, Беларуси, Узбекистана и других стран СНГ. Рейтинг журнала составлен на основании двух объективных критериев в поисковой системе Яндекс:

- количества запросов людей, которые искали их в Яндекс;

- количество упоминаний в новостных лентах Яндекс.Новости, которое свидетельствует о будущей динамике популярности платежной системы в Интернете.

Лидером популярности среди пользователей сети Интернет в русскоязычном пространстве стала платежная система WebMoney (441 421 запросов в Яндексе), которая практически в каждом государстве имеет свой филиал и доверие банков. Является одним из главных инструментов проведения операций с валютой онлайн и обмена денег на территории СНГ. Для использования WebMoney Transfer на мобильном телефоне или компьютере, нужно установить один из киперов, которые предлагает система, внеся свои реальные данные. К вашим услугам – множество функций, операций и возможностей, которые производятся мгновенно, широчайший пользовательский интерфейс [21].

На второй позиции популярности – российский платежный сервис QIWI (428 357 запросов в Яндекс), главным назначением которого является моментальная оплата различных услуг, от банковских кредитов до коммунальных платежей. Основное отличие QIWI от подобных финансовых систем заключается в том, что переводить денежные средства можно не только из личного аккаунта через мобильное приложение или в интернете, но также и с помощью специальных терминалов самообслуживания, которые есть практически во всех населенных пунктах России, Украины, Беларуси и других стран [22].

Третьей по популярности стала система интернет-платежей Яндекс.Деньги (353 006 запросов в Яндексе за месяц). Изначально она ограничивалась только принятием денег и только на территории Российской Федерации, а теперь есть возможность беспрепятственно выводить и на карты банков Украины. Данный сервис позволяет безопасно переводить и обменивать онлайн валюту другим пользователям, сохраняя все данные о переводах [23].

Четвертую строчку популярности занимает международная платежная система PayPal (190 838 запросов в Яндексе за месяц), которая является одной из наиболее известных электронных сервисов мира, собравшая свыше 100 миллионов пользователей, но у россиян она пока не слишком популярна, так как они могут пользоваться ею лишь для оплаты покупок. Онлайн валюта не может приниматься и выводиться от других пользователей. Использовать PayPal можно с помощью интернета, персонального компьютера, мобильного.

Таким образом, Qiwi больше подойдет людям, которые часто пополняют счет через терминал (т.к. нет комиссии) и сразу же тратят деньги на какие-нибудь покупки или оплату услуг. Хранить деньги, а особенно крупные суммы в этой системе не рекомендуется. Webmoney открывает широкие возможности для интернет-бизнеса, хранения и операций с большими суммами денег. В случаях с мошенничеством или пропажей средств, вы можете рассчитывать на решение проблемы. Сама система более распространена, чем ее конкурент.

Возможности Яндекс-денег ограничены сферой личного использования, зато они отлично подойдут для оплаты услуг ЖКХ, реальных и виртуальных счетов. Выводить деньги из системы нецелесообразно из-за высоких комиссионных. Деньги хранить в ней относительно безопасно, так как есть несколько уровней защиты и создание резервной копии счета.

Несмотря на очевидный рост и прямые предпосылки к развитию электронных систем в России, игроки рынка считают, что именно отсутствие норм и схем работы электронных платежных систем существенно сдерживает дальнейших динамичный рост сегмента, а если говорить об ужесточении законов – то это может привести к стагнации в данном сегменте рынка.

Что касается электронных систем в пространстве интернета, то здесь совершенно неоднозначная правовая база – ни одна система электронных платежей не является кредитной, значит – компания не должна предоставлять отчетность в контролирующие органы, только по запросу Центрального Банка России компания может предоставить отчет по транзакциям.

В системе электронных платежей обращается «электронная валюта», но такого понятия в российском законодательстве нет, т.е. электронная валюта в сети остается без внимания для контролирующих органов, в то время как владельцы платежных терминалов на сегодняшний день как-то контролируются.

Еще один важный момент – операторы, принимающие платежи от физических лиц за услуги связи – законодательно не легализованы, и это является одной из первых проблем в сегменте электронных платежей.

В целях расширения практики использования электронных денег в России и регламентации деятельности по осуществлению операций с ними необходимо реализовать ряд следующих мер.

Во-первых, нужно дать на законодательном уровне четкое определение понятия «электронные деньги», определить перечень возможных операций с ними и состав участников систем электронных денег. При этом предлагается ограничить состав эмитентов электронных денег только кредитными организациями, имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций, в том числе и с электронными деньгами. Необходимо запретить участие в любом качестве в системах электронных денег финансовым организациям, зарегистрированных в оффшорной зоне.

Во-вторых, необходимо разработать и законодательно закрепить порядок выпуска, обращения и погашения электронных денег. Выпуск в обращение электронных денег должен производиться эмитентом на основании заключенных с держателем договоров. В соответствии с договором эмитент обязан по первому же требованию погасить предъявителю эмитированные электронные деньги путем обмена на наличные денежные средства либо путем перечисления безналичных средств на текущий (расчетный) счет предъявителя в объеме и валюте предъявленных обязательств.

В-третьих, повысить транспарентность деятельности кредитных организаций – эмитентов электронных денег, в том числе открытость структуры собственности и финансового положения.

В-четвертых, повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, осуществляющих операции с электронными деньгами. Банки – участники систем электронных денег должны располагать адекватными техническими, организационными и процедурными средствами защиты для предупреждения, сдерживания и выявления рисков системы.

В-пятых, разработать единые стандарты электронных денег и правила конвертации электронных денег из одного вида в другой.

Реализация предложенных мер, в совокупности с экономическим ростом страны, повышением уровня благосостояния населения, развитием платежной инфраструктуры, позволит создать благоприятные условия для развития и использования электронных денег в России. Рост использования электронных денег должен привести к снижению доли банкнот и монеты в узкой денежной массе, а также к снижению доли использования банковских переводов [15, c. 78].

Таким образом, системы электронных платежей, как в России в частности, так и в мире в целом - набирают все большую популярность. Они занимают особый подвид систем финансовых взаиморасчётов, наравне с классическим мобильным-банкингом, однако их доля рынка по объемам транзакций уступает объему мобильного-банкинга. По данным информационного издания «Коммерсант-Деньги» прогнозируемый рост объемов совершаемых платежей по средствам электронных платежных систем возрастет к 2020 году в 2,5 раза и в дальнейшем будет отчетливо прослеживаться тенденция к росту и развитию.

# 3. Перспективы развития электронной платежной системы на базе сети «Интернет» в России

## 3.1 Оценка позиции платежной системы Яндекс.Деньги на рынке электронной коммерции

Электронные деньги — это денежные обязательства организации, которая их выпустила (эмитента), находящиеся на электронных носителях в управлении пользователей.

Основные признаки электронных денег:

- осуществление эмиссии в электронном виде;

- хранение на электронных носителях;

- гарантии эмитента по их обеспечению обычными денежными средствами;

- признание их в качестве платежного средства не только эмитентом, но и рядом других организаций.

Нужно отличать электронные деньги от безналичной формы традиционных денежных средств (выпуск последних, производят центральные банки различных стран, они же устанавливают правила их обращения). Никакого отношения к электронным деньгам не имеют и кредитные карты, являющиеся лишь средством управления банковским счётом.

Все операции при использовании карт производятся с обычными деньгами, пусть и в безналичной форме [3, c. 199].

Идея электронных платёжных систем появилась в 80-е годы ХХ века. Её основой послужили изобретения Дэвида Шаума, который основал в США компанию «DigiCash», основной задачей которой было внедрение технологий обращения электронных денег. Замысел был довольно прост. В системе осуществляются операции с электронными монетами, представляющими собой файлы-обязательства эмитента с его электронной подписью. Предназначение подписи было аналогично предназначению элементов защиты бумажных купюр.

Для успешной работы данного платёжного инструмента, необходима готовность организаций, продающих товары и оказывающих услуги, принимать в качестве оплаты электронные деньги. Это условие было обеспечено гарантиями эмитента по выплате сумм в реальной валюте в обмен на электронные монеты, введённые им в обращение.

В упрощённом виде схему функционирования системы можно представить следующим образом:

- Клиент переводит на счёт эмитента реальную валюту, получая взамен файл-банкноту (монету) на такую же сумму за вычетом комиссии. Этот файл подтверждает долговые обязательства эмитента перед его держателем;

- Электронными монетами клиент оплачивает товары и услуги в организациях, которые готовы их принимать;

- Последние возвращают эти файлы эмитенту, получая от него взамен реальные деньги.

При такой организации работы у каждой из сторон возникает выгода. Эмитент получает свою комиссию. Торгующие предприятия экономят на издержках, связанных с обращением наличности (хранение, инкассация, работа кассиров). Клиенты получают скидки, обусловленные снижением издержек у продавцов.

При наличии авторитетного эмитента электронные деньги не только не хуже традиционных, а обладают ещё и рядом преимуществ.

Преимущества электронных денег:

- Объединяемость и делимость. При осуществлении расчетов отсутствует потребность в сдаче.

- Компактность. Хранение не требует дополнительного места и специальных устройств механической защиты.

- Отсутствие нужды в пересчете и перевозке. Эта функция выполняется инструментами осуществления платежей и хранения электронных денег автоматически.

- Минимальные затраты на эмиссию. Нет необходимости в чеканке монет и печатании банкнот.

- Неограниченный срок службы из-за неподверженности износу.

Недостатки:

- Обращение электронных денег не регламентируется едиными законами, что повышает вероятность злоупотреблений и произвола;

- Необходимость наличия специальных инструментов осуществления платежей и хранения;

- За сравнительно малый срок эксплуатации не разработаны надёжные средства безопасности хранения и защиты электронных денег от подделок; Ограниченность применения вследствие неготовности всех продавцов принимать электронные платежи;

- Затруднительность конвертации средств одной электронной платёжной системы в другую;

- Отсутствие государственных гарантий, подтверждающих надежность эмитента и электронных денег как таковых [6, c. 43].

В настоящее время практически для каждого человека актуален вопрос безналичного расчета. Многие, если не являются пользователями электронных денег, то наверняка слышали об их существовании. В наше время – время активно развивающейся IT-сферы, люди понимают удобство и быстроту совершения операций посредством сети Интернет.

В рамках оценки позиции платежной системы Яндекс.Деньги на рынке электронной коммерции были решены следующие задачи:

1. Исследование мнения населения о знании и используемости электронных денег.
2. Изучения рынка электронных кошельков, выявление наиболее востребованных из них среди определенных социальных групп.
3. Сравнение достоинств и недостатков ряда электронных кошельков по нескольким показателям. Для решения первой задачи нами было опрошено более 100 человек, 73 % из которых составили представители мужского пола, 27 % – женского. Среди них 97 % респондентов были люди в возрасте от 17 до 25 лет, 3 % – от 46 до 55 лет, остальных возрастных категорий не оказалось. Всем респондентам были заданы вопросы, касающиеся осведомленности людей об электронных кошельках.

По итогам опроса были получены следующие результаты (см. рисунок 3.1.).

Данный опрос показал, что 4/5 опрошенных активно используют в своем обиходе электронные кошельки.

Рисунок 3.1. - Результаты опроса по вопросу осведомленности о существовании и используемости электронных денег

Для решения второй задачи нами было просмотрено множество сайтов, отзывов и рекомендаций людей в социальных сетях и на форумах, вследствие чего мы выяснили, что существует множество электронных платежных систем, различных по сложности, интерфейсу и многим другим параметрам: Яндекс.Деньги, Webmoney Transfer, RUpay, PayCash, E-gold, Stormpay, PayPal, Moneybookers, Монета.Ру, RBK Money, Деньги @ Mail.Ru, Единый кошелек, Qiwi и др.

На рисунке 3.2 представлены предпочтения пользователей электронных платежных систем среди наших респондентов.

Рисунок 3.2. - Результаты опроса по вопросам, касающимся предпочтений респондентов

Большая часть пользователей электронных кошельков отдают предпочтение Яндекс.Деньги и Webmoney Transfer. 20 % респондентов имеют несколько аккаунтов в разных платежных систем, тем не менее, отдавая предпочтение одной из них.

При этом, как показал анализ, существует такая зависимость – респонденты-студенты отдают предпочтение ЯндексДеньги, а работающие граждане – системе Webmoney.

Для выявления причин сложившейся тенденции в рамках исследования респонденты ответили на вопрос об удовлетворенности использования определенной платежной системы. Около половины опрашиваемых отметили, что их электронный кошелек имеет свои недостатки, другую половину аудитории полностью устраивают используемые электронные кошельки (см. рисунок 3.3).

Рисунок 3.3. - Результаты опроса по вопросам, касающимся недостатков электронных кошельков

Что касается «минусов» – неудобство пополнения счета и наличие лишней информации – вот на что стоит обратить особое внимание разработчикам электронных кошельков. Они должны осознавать, что чем больше средств они вкладывают в кампанию по совершенствованию и продвижению своего платежного инструмента, тем больший доход смогут получить. Упустив своих клиентов сейчас, провайдерам цифровых кошельков будет сложно переманить их у других разработчиков.

Так как нами на предыдущем этапе исследования были выявлено, что на ряду с популярностью Яндекс.Деньги, так же наиболее часто используются WebMoney-Transfer, сравним характеристики лидирующих электронных кошельков (см. рисунок 3.1.).

Таблица 3.1. – Сравнительная характеристика лидирующих на рынке электронных кошельков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оцениваемый критерий | WebMoney-Transfer | Яндекс.Деньги |
| Стоимость регистрации, у.е. | 0 | 0 |
| on-line регистрация | Да | Да |
| Статус продавца | Любой | Любой |
| Стоимость транзакций | 0,8% | 1% |
| Диапазон платежей | Регламента нет | Достигает 300 тыс. руб |
| Покупка цифровых наличных | Банковский, почтовый, телеграф- ный, Western Union переводы, с предоплаченной скретч-карты, наличными в офисах представи- тельств | Банковский, телеграф- ный, почтовый, Western Union и Money Gram переводы, с предопла- ченной скретч-карты, с пластиковой карты, с банковского счета, по- купка виртуальных пин- кодов карт, переводом из других систем цифровой наличности и счетов в Виртуальных банках, наличными в офисах представительствах |
| Программное обеспечение | Кошелек и для продавца и для покупателя (но можно открыть кошелек и на сайте) | Интернет-кошелек и для продавца и для покупателя |
| Вывод своих денег из системы | Банковский, почтовый, телеграф- ный, Western Union переводы, при помощи выдаваемой в систе- ме банком IMTB пластиковой карточки в банкомате, наличны- ми в офисах представительств | Банковский, телеграфный и почтовый переводы, наличными в офисах представительств, на пластиковую карту, на банковский счет, в т.ч. и в Виртуальных банках |
| Процент за вывод денег из системы | 0,8 % + комиссия агента | 1 % |
| Конфиденциальность продавца/покупателя | Да/Да | Да/Да |
| Валюта | $; RUR;EUR; | Только RUR |
| Количество зарегистрированного сервиса | Более 300 Интернет-магазинов, виртуальный пункт обмена ва- лют, возможность заключения финансовых сделок между участ- никами системы, кредитная и фондовая биржи, телефонный сервис расчетов, кредитование, цифровые чеки, аттестация и сертификация участников систе- мы, консультационный центр, арбитраж, выдача счетов типа Merchant Account | Интернет-магазины, сотовые и государственные телефонные компании, интернет провайде- ры, страховые компании, телевизионные компании, виртуальный игорный бизнес, дистанционное обучение, пожертвования, оплата коммунальных услуг, рекламные компании, пресса, почта, бан- ковские услуги, консультационный центр, вирту- альные пункты обмена валют и другие платежные системы. |

По итогам сравнительного анализа, можно сделать вывод, что Webmoney предоставляет больше возможностей для бизнеса посредством сети Интернет, хранения и транзакций с немалыми суммами денег в различной валюте. Именно этим, скорее всего, объясняется выбор данной платежной системы среди наших работающих респондентов.

Кроме того, как отмечено в ряде источников в возможных случаях мошенничества или пропажи средств, пользователи Webmoney могут рассчитывать на успешное решение проблемы. Возможности Яндекс-денег, как показало исследование, как правило, ограничены сферой личного использования (оплата коммунальных услуг, расчеты в интернет-магазинах, оплата конференций, пополнение счета телефона и т.п.). Деньги хранить в ней относительно безопасно – есть несколько уровней защиты и создание резервной копии счета. Данные положительные моменты, наряду с простотой и удобством использования, понятным «бытовым рублевым» функционалом делают эту платежную систему столь популярной среди молодежи.

## 3.2 Риски электронных платежей

Развитие электронной коммерции, возможность снижения стоимости услуг по переводу, возможность осуществлять платежи анонимно, а также отсутствие в течение долгого времени правового регулирования порядка осуществления электронных платежей — все эти факторы привели к широкому использованию механизма удаленных платежей. За период функционирования рынка электронных розничных платежей сформировалась так называемая банковская и небанковская (агентская) модели приема платежей от населения. Особенности небанковской модели выражаются, в частности, в том, что «изначально закрытые агентские сети по сбору [8, c. 65].

Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация платежей начали превращаться в открытые электронные платежные системы. В их орбиту втягивались (либо создавали собственные платформы, основанные на использовании предоплаченных карт) представители интернет-индустрии и иные продавцы, оказывающие свои услуги дистанционно и регулярно (при незначительном размере единичной платежной транзакции)».

С учетом имеющегося спроса на рынке финансовых услуг рождается предложение в виде эффективных финансовых инструментов, позволяющих совершать финансовые операции максимально быстро и максимально безопасно для клиентов, к сожалению, иногда также и бесконтрольно. В числе наиболее популярных систем электронных денег можно назвать, например, созданный в 2002 г. проект интернет-платежей «Яндекс.Деньги» (ООО «Яндекс.Деньги»); систему Web Money Transfer, начавшую деятельность с 1998 г., также предлагающую своим клиентам услуги онлайн-платежей; платежную систему «Монета.ру», которая была основана в 2005 г. и с помощью которой можно было переводить деньги и оплачивать товары, работы, услуги в сети Интернет; платежная система WebCreds, начавшая свою деятельность в 2008 г. и предоставившая клиенту возможность управлять своим электронным кошельком из дома или офиса, и др.

Однако формирование и регулирование указанного сегмента финансовых услуг происходило при практически полном отсутствии правовых норм, а также сколько-нибудь упорядоченной системы надзора. Все субъекты, которые предоставляли услуги по осуществлению переводов так называемых электронных денег, находились вне банковской системы, и регулирование их деятельности осуществлялось в рамках общегражданского законодательства. Более того, деятельность так называемых небанковских платежных систем (а именно они главным образом представляли рынок электронных расчетов, включая расчеты через Интернет) исследовалась только с точки зрения технологических и организационных аспектов ее построения, а не с точки зрения правового анализа их статуса и правовых основ деятельности. В этой связи возрастала необходимость совершенствования законодательного регулирования таких финансовых инструментов и систем, их использующих, в интересах и самих клиентов, и общества в целом.

Принятие Закона о национальной платежной системе вынудило субъектов, оказывающих платежные услуги, определиться со своим правовым статусом: либо зарегистрироваться в качестве кредитной организации, либо прекратить осуществлять деятельность по переводу электронных денежных средств. Таким образом, в российском правовом поле в настоящее время возможна только одна модель использования электронных денег и предоставления услуг по приему электронных платежей — банковская. В соответствии с Законом о национальной платежной системе оператором по переводу электронных денежных средств может быть только кредитная организация, в том числе небанковская, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (платежная небанковская кредитная организация). Так, например, ООО «Яндекс.Деньги» зарегистрировалось в качестве небанковской кредитной организации в августе 2012 г. и в настоящее время имеет статус расчетной небанковской кредитной организации.

Особое место среди платежных систем любой страны занимает платежная система центрального банка. Она обладает определенной спецификой по сравнению с платежными системами других операторов и особой значимостью. В центральном банке образуются так называемые расчетные активы, то есть денежные средства на корреспондентских счетах. Эти средства представляют собой требования участника расчетов к центральному банку и позволяют гарантировать исполнение этим участником своих расчетных обязательств. Требования к центральному банку обычно свободно конвертируемы в другие ликвидные активы, деноминированные в той же валюте. Именно поэтому в большинстве системно значимых платежных системах расчеты проводятся через платежную систему центральных банков, и одной из задач центрального банка любой страны является предоставление ликвидного расчетного актива.

Поэтому большинство расчетов урегулируется в настоящее время через счета, открытые в центральных банках, что позволяет значительно снизить риски платежных систем. Платежные системы центральных банков, как правило, являются системами переводов крупных сумм на валовой основе. Они осуществляют основной объем переводов денежных средств, так как обеспечивают быстрое и надежное прохождение платежей, минимизируют риски неплатежей. Это, в свою очередь, способствует развитию частных розничных платежных систем, которые используют корреспондентскую сеть центральных банков для завершения межбанковских расчетов. Кроме того, платежные системы центральных банков могут предоставлять участникам платежных систем услуги клиринга, процессинговые услуги и т.п., в том числе по договорам с соответствующими коммерческими юридическими лицами.

Эффективная инфраструктура платежной системы центрального банка делает ее привлекательной для частных платежных систем и способствует развитию национальной платежной системы в целом. Россия не является исключением.

Цели деятельности Банка России, его функции и полномочия в отношении платежной системы и расчетов определяют платежную систему Банка России в качестве одного из ключевых механизмов реализации денежно-кредитной и бюджетной политики в Российской Федерации, обеспечивают ее доминирующую роль в национальной платежной системе Российской Федерации. Через платежную систему Банка России осуществляются значительные по количеству и преобладающие по объему доли платежей, проводимых в национальной платежной системе Российской Федерации. Платежная система Банка России обеспечивает осуществление расчетов в рублях посредством корреспондентских счетов, открытых в Банке России.

Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация — более 70 отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов, работающих в непрерывном режиме;

- систему внутрирегиональных электронных расчетов Московского региона, функционирующую как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;

- систему межрегиональных электронных расчетов, позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России в течение 1—2 операционных дней;

- системы расчетов с применением авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажной технологии, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение 1-5 операционных дней;

- ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России [11, c. 78].

По данным исследования, выполненного компанией Gartner Group, уровень мошенничества в электронной коммерции в 12 раз выше, чем при выполнении обычных покупок с помощью пластиковых карт. Доля мошеннических транзакций электронной коммерции имеет постоянную тенденцию к росту. Кроме того, следует иметь в виду, что мошенничества в электронной коммерции имеют в основном латентный характер, поскольку наиболее распространенной стратегией мошенников является выполнение транзакций на небольшие суммы, которые часто остаются не замеченными пострадавшими владельцами счетов. Основная идея такой стратегии заключается в том, что действительный владелец карты заметит небольшую потерю средств на своем счете далеко не сразу и в результате за имеющееся в распоряжении мошенников время (как правило, 1-3 месяца) можно на подобных небольших транзакциях украсть сотни тысяч долларов.

Основными типами мошенничества, используемого в электронной коммерции в настоящее время, являются:

- транзакции, выполненные мошенниками с использованием правильных реквизитов банковской карты (номер карты, срок ее действия и т. п.);

- получение данных о клиенте через взлом базы данных торговых предприятий или путем перехвата сообщений покупателя, содержащих его персональные данные;

- использование фирм-однодневок, которые исчезают после получения от покупателей средств за несуществующие товары или услуги;

- увеличение стоимости товара по сравнению с предлагавшейся покупателю ценой, а также повтор списаний со счета клиента;

- использование специальных магазинов или торговых агентов для сбора информации о реквизитах карт и других персональных данных покупателя.

Для защиты от этих форм мошенничества в настоящее время применяют специальные технологии шифрования с использованием современной криптографии, электронно-цифровые подписи и систему сертификатов. Шифрование информации обеспечивает ее конфиденциальность. Цифровая подпись и сертификаты обеспечивают идентификацию и аутентификацию (проверку подлинности) участников транзакций. Кроме того, цифровая подпись используется для обеспечения целостности данных.

Поскольку многие компании занимаются разработкой собственного программного обеспечения для электронной коммерции, возникает проблема обеспечения механизма взаимодействия между приложениями различных разработчиков, для чего могут использоваться специальные протоколы безопасных транзакций в Интернете. Под протоколом электронной коммерции понимают алгоритм, определяющий порядок взаимодействия участников электронной коммерции (владельца карты, торгового предприятия, обслуживающего банка, банка-эмитента и центра сертификации) и форматы сообщений, которыми участники электронной коммерции обмениваются друг с другом с целью обеспечения процессов авторизации и расчетов.

Наиболее распространенными протоколами, используемыми при построении систем электронной коммерции в настоящее время, являются протокол SSL (Secure Socket Layer), разработанный американской компанией Netscape Communications, и протокол SET (Security Electronics Transaction), разработанный компаниями MasterCard и VISA при участии IBM, GlobeSet и других партнеров.

Основные недостатки протокола SSL заключаются в том, что :

- покупатель не аутентифицируется;

- продавец аутентифицируется только по URL (определитель местонахождения ресурса);

- цифровая подпись используется только при аутентификации в начале установления SSL-сессии, что усложняет доказательство проведения транзакции при возникновении конфликтных ситуаций;

- не обеспечивается конфиденциальность данных о реквизитах карты для продавца.

Несмотря на приведенные недостатки, протокол SSL, в отличие от технологически гораздо более совершенного протокола SET, используется подавляющим числом современных систем электронной коммерции, поскольку является более дешевым для внедрения.

Менее затратной альтернативой протоколу SET является стандарт 3D Secure, претендующий на роль глобального стандарта аутентификации в платежной системе VISA. По решению Европейского союза в июле 2002 г. все интернет-магазины получили идентификацию на уровне этого протокола. Следовательно, банк-эквайрер таких интернет-магазинов должен иметь возможность предоставить им этот протокол. В случае отсутствия 3D Secure всю ответственность при спорных транзакциях несет он сам. Если он использует 3D Secure, а банк-эмитент нет, то ответственность берет на себя последний. В этом случае банк-эмитент должен предупредить своих клиентов об этом.

Таким образом, любую систему нельзя сделать полностью защищенной. Можно обезопаситься только от известных угроз, уменьшая количество связанных с ними рисков до приемлемого уровня. Этот уровень определяется как некий баланс между желаемым уровнем снижения рисков и стоимостью решения.

Существенной составляющей множества систем электронной коммерции является потребность в надежной идентификации потребителей. Способ идентификации влияет не только на степень риска, но и на вид уголовного преследования. При этом пароли не идентифицируют людей, а только обеспечивают базовую проверку (авторизацию) при подключении к конкретной системе. Используемый уровень аутентификации должен отражать риск доступа к информации случайных лиц, независимо от согласия на это ее действительного владельца.

Для повышения безопасности передаваемой информации необходимо применять защищенные каналы передачи. Многие системы нуждаются в сложной многослойной защите для обеспечения доступа к более чувствительным данным только авторизированных пользователей. Особое внимание необходимо также уделять защите содержимого электронной почты. Проблемы здесь могут возникнуть вследствие прочтения или искажения имеющейся там информации, возможны и проблемы защиты системы в целом от атак через входящую электронную почту.

Поскольку технологии обеспечения безопасности постоянно совершенствуются (так же как и мошеннические схемы), необходимо постоянно переоценивать систему обеспечения безопасности электронной коммерции с точки зрения развития бизнеса и внешней среды.

# Заключение

Стабильное функционирование платежной системы страны определяется сложившейся нормативно-правовой базой, развитием мировых товарных и финансовых рынков, политической ситуацией в стране и мире. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов приняты ключевые принципы работы системно значимых платежных систем. Они служат реализации международных инициатив по поддержанию финансовой стабильности и с целью укрепления финансовой инфраструктуры, повышения ее надежности и прозрачности. Принципы не являются догмой, но признаются универсальными директивами работы платежных систем во всем мире, следование которым содействует успешному развитию национальной платежной системы.

Развитие происходит по четырем направлениям: укрепление роли центрального банка, планирование и реализация проектов, совершенствование институциональной структуры, разработка безопасной и надежной платежной инфраструктуры. Важными элементами развития платежной системы России являются модернизация платежных инструментов и совершенствование правил осуществления платежей. При этом учитывается опыт разных стран целью повышения эффективности обработки информации и сближения с международными стандартами.

Электронные (цифровые деньги), так называемая web-валюта, представляют собой полный аналог наличных. Они приобретаются и хранятся в электронном виде на специальных носителях в информационных системах, однако всегда остаются в распоряжении покупателя. Имеется два вида таких денег, хранящиеся на базе cмapт-кapт (card-based) (также называемых электронными кошельками) и в электронных сетях (network-based) (сетевые деньги). Все возможные операции с электронным кошельком проводятся банком или уполномоченными организациями. Сумма электронных денежных средств может передаваться или конвертироваться между продавцом и покупателем напрямую по каналам связи.

Наибольшее распространение в России получили системы: WebMoney, Яндекc.Деньги, MoneyMail, Деньги@Mail.ru, Z-Payment, Деньги в Контакте, LiqPay, RUpay, GoogleWallet. Все они позволяют осуществлять финансовые операции как в сети Интернет, так и за ее пределами в кроткие сроки и с минимальными затратами.

В рамках данного исследования подробно была проанализирована платежная система Яндекс. Деньги. Были выявлены следующие преимущества данной системы: возможность мгновенной регистрации, удобный интерфейс, совершение моментальных платежей, возможность выпуска карты, безопасность данных и др. Так же в рамках исследования выявлены и недостатки данной платежной системы: высокий размер комиссии за конвертацию валюты и вывод средств, слабая поддержка пользователей, проживающих за пределами РФ.

Анализ конкурентного рынка платежных систем показал, что наиболее популярными среди платежных систем являются Яндекс.Деньги и WebMoney. Для оценки данных системы был проведен сравнительных анализ их основных характеристик. По результатам исследования было выявлено, что система Яндекс.Деньги больше подвержена риска нарушения безопасности и вероятности мошенничества.

На данном этапе развития предпринимается множество попыток к поиску направлений совершенствования безопасности платежных системы, что требует процесса постоянной переоценки системы безопасности электронной коммерции с точки зрения развития бизнеса и факторов внешней среды.

# Список использованных источников

1. Федеральный закон РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
2. Байдукова Н.В. Связь электронных денег и электронных платежных систем // Вестник Оренбургского государственного университета. № 8 / 2015. - с.135 - 135.
3. Великанова Л.О., Экономическая информатика. Учебное пособие для проведения лабораторных работ по курсу «Экономическая информатика»: Для студентов направления подготовки 010800 «Экономика» квалификация – бакалавриат: учебное пособие / Великанова Л.О., Курносов С.А., Попова Е.В., Скибина Я.В. – Краснодар.: КубГАУ, 2013. – 222 с.
4. Давыдова Л.В. Тенденции развития национальной денежной системы: теория и практика. - Орел, Издательство ОрГУ, 2015. - 194 с.
5. Дорогов А. Виртуальный банк // Дорогов А.- Технологии. Приложение, 2013 г. – 315 с.
6. Достов В. Л., Шуст П. М. Самостоятельность в платежах: перспективы создания подлинно национальной платежной системы // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2014. — № 3.
7. Достов В. Л., Шуст П. М. Анализ страновых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России // Банковское право. - 2014. — № 3.
8. Дубова С. Е., Обаева А. С., Валинурова А. А., Кутузова А. К., Мазина Ю. Ю., Степанова Н. В. Платежные системы. — Киров, 2014. – 309 с.
9. Зайцева Е.В. Основы организации и развития национальной платежной системы // Мир (Модернизация. Инновации. Развитие). 2014. - № 11. - С. 123-128.
10. Карты национальной платежной системы «Мир». URL: https://bankirsha. com/karty-nacionalnoy-platyozhnoy-sistemy-mir.html (дата обращения 26.01.2018).
11. Комаров А. Электронные деньги: преимущества и недостатки/ Комаров А.// Финансовая газета.Региональный выпуск. – 2011 г. – № 8 (февраль). – С. 15-16.
12. Криворучко С.В В.А.Лопатин - Национальная платежная система. Монография. - М., Эксмо, 2015. - 480 с.
13. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М., Деловая литература, 2013. -530 с.
14. Мусалаев С.А. Электронные деньги и электронные платежные системы // Проблемы современной экономики. № 4. - 2013. – с.206 - 209.
15. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / кол. авторов ; ред.сост. А.С. Воронин. — М., 2013. – 456 с.
16. Национальная система платежных карт. URL: http://www.nspk.ru/ (дата обращения: 26.01.2018).
17. Прищепа Л.В. Интернет-магазин: способы оплаты товаров. //Современные учетно-аналитические системы в экономике: факты, прогнозы, тенденции развития. Кубанский государственный аграрный университет. - 2015. - С. 89-93.
18. Солуянов А. А. Международный опыт функционирования платежных систем и российская практика : дис. ... канд. экон. наук. — М., 2013. – 322 с.
19. Федорова А.Ю. Системные риски обращения виртуальных валют: биткоин // Научные записки молодых исследователей. № 3. - 2015. – с.42 – 48.
20. Электронные деньги России и рунета, а также кошельки в международных платежных системах [Электронный ресурс]- <http://ktonanovenkogo.ru/zarabotok_na_saite/elektronnye-dengi-rossii-runeta-koshelkiplatezhnyx-sistemax.html>
21. Электронная платежная система WebMoney [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.webmoney.ru>
22. Электронная платежная система QIWI Кошелек [Электронный ресурс].-Режим доступа <https://www.qiwi.com>
23. Электронная платежная система Яндекс-Деньги. [Электронный ресурс].-Режим доступа <https://www.money.yandex.ru>
24. Электронные деньги: суть и виды. Статья за 07 / 12 / 2015. [Электронный ресурс] /Официальный сайт Объединенного Кредитного Банка. Режим доступа: https: // oaookb.ru /articles / elektronnye - dengi - sut - i – vidy
25. Электронные финансы. Мифы и реальность / В. Л. Достов, Э455 П. М. Шуст, А. А. Валинурова, А. В. Пухов. — М. : КНОРУС : ЦИПСиР, 2014. — 232 с.
26. Электронные деньги: история возникновения иразвития / Яванова М.А., Яванова Д.А., Агафонова М.С. // Успехи современного естествознания. – 2013. – № 4. – С. 142

1. Дата начала работы по плану должна совпадать с началом преддипломной практики в календарном графике учебного процесса по соответствующему направлению подготовки, а дата окончания работы по плану – с окончанием государственной итоговой аттестации [↑](#footnote-ref-1)