

[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)

# **Дипломные работы на заказ**

**от автора  
без предоплаты**



[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)

**Профессиональная  
помощь  
в написании  
всех видов  
работ**

**для  
студентов  
вузов**



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                              |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ВВЕДЕНИЕ .....                                                                                               | 4   |
| ГЛАВА 1. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА КАК ОДНА ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ЧАСТЕЙ<br>ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ .....                          | 7   |
| 1.1. Сущность и значение платежной системы, ее элементы .....                                                | 7   |
| 1.2. Нормативно-правовое регулирование платежной системы в России .....                                      | 15  |
| 1.3. Анализ динамики и структуры платежей, проведенных платежной системой<br>России .....                    | 21  |
| ГЛАВА 2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНТЕРНЕТ- БИЗНЕСА В РОССИИ И В<br>МИРЕ .....                                     | 34  |
| 2.1. Сущность и виды электронной коммерции, ее преимущества и недостатки ...                                 | 34  |
| 2.2. Оценка развития российского рынка торговли в сети Интернет, особенности и<br>перспективы .....          | 41  |
| 2.3. Характеристика электронной коммерции в зарубежных странах и потенциал<br>Интернет- бизнеса в мире ..... | 49  |
| ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ И<br>В МИРЕ СТРАН-ЧЛЕНОВ ВТО .....                   | 56  |
| 3.1. Особенности платежных систем сети Интернет в Российской Федерации .....                                 | 56  |
| 3.2. Классификация основных платежных систем сети Интернет стран участников<br>ВТО .....                     | 70  |
| 3.3. Развитие рынка электронной коммерции и платежных систем в России после<br>вступления в ВТО .....        | 82  |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....                                                                                             | 90  |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....                                                                               | 96  |
| ПРИЛОЖЕНИЯ .....                                                                                             | 101 |

## ВВЕДЕНИЕ

Эффективные платежные системы, являясь одной из основных составляющих финансовой системы любого государства, играют решающую роль в его экономическом развитии. Платежная система страны обеспечивает своевременный и эффективный перевод денег между потребителем и поставщиком товаров и услуг, что способствует своевременному завершению выполнения обязательств, принятых в результате экономической и финансовой деятельности. В связи с этим эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы.

Без оптимизации платежной системы никакие существенные перемены не смогут охватить все народное хозяйство в целом. Платежная система – совокупность банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами. Устойчивая и быстродействующая платежная система, обеспечивающая потребности банков, экономических институтов, субъектов хозяйствования в проведении расчетов, является предпосылкой эффективного функционирования экономики страны.

Платежные системы разных стран существенно отличаются друг от друга, поскольку государства находятся на различных уровнях экономического развития, имеют особенности в банковском законодательстве и платежных обычаях. Та или иная платежная система имеет свои особенности, которые непосредственным образом оказывают влияние на конкурентоспособность международных расчетно-платежных банковских услуг.

Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из

базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами. В настоящее время эффективность платежной системы и ее функционирование привлекает особое внимание ввиду возросшей активности безналичных платежей. Платежные системы повышают стабильность финансовой системы государства в целом, снижают стоимость операций в экономике, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, улучшают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики. Поэтому в последние годы вопросам, относящимся к экономической эффективности платежных систем, придается такое большое значение.

Актуальностью темы дипломной работы: «Платежные системы сети интернет в России и в мире: тенденции и перспективы развития», является то, что в связи с развитием электронной коммерции и увеличением потребности населения в осуществлении безналичных расчетов, необходимо проведение государственной политики в усовершенствовании существующей платежной системы.

Целью дипломной работы является рассмотреть перспективы развития платежных систем в России и в мире, а также влияние вступления России в ВТО на рынок электронной коммерции и системы платежей.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- описать сущность и значение платежной системы, ее нормативно-правовое регулирование в России;
- провести анализ динамики и структуры платежей, проведенных платежной системой России;
- дать оценку развития электронного бизнеса, его емкость и потенциал в России и в мире;
- охарактеризовать основные платежные системы сети интернет в России и в мире;

-рассмотреть перспективы развития электронной торговли и платежных систем.

Объектом исследования является- платежная система России и зарубежных стран. Предмет исследования: тенденции развития и состояние платежных систем и электронной коммерции в России и в мире.

Информационной базой исследования являются: учебные пособия, статьи, монографии, диссертационные исследования по изучаемой проблеме; а также нормативно-правовое регулирование платежной системы России, статистическая и иная информация о развитии интернет бизнеса и платежных систем.

Дипломная работа имеет следующую структуру: введение, три главы, заключение, список использованных источников и приложения.

Первая глава является теоретической и изучает сущность платежной системы, ее элементы, нормативно-правовое регулирование в России; динамика и структура платежей, проведенных платежной системой России. Вторая глава дипломной работы посвящена изучению развития электронной коммерции как в России, так и в зарубежных странах; ее преимущества и недостатки. В третьей главе дана характеристика основных платежных систем интернета в России и в мире, их отличительные особенности; рассмотрены перспективы развития электронной коммерции и платежных систем.

# **ГЛАВА 1. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА КАК ОДНА ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ЧАСТЕЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ**

## **1.1. Сущность и значение платежной системы, ее элементы**

Согласно Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ (с изм. 25 декабря 2012 г.[7]), под платежной системой понимается совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств, рис. №1.

Рассматривая платежную систему, важно определить, такие понятия как платеж и система. Платеж- это исполнение денежного обязательства, с использованием наличных денег либо без их использования путем перевода денег, либо выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство, либо приказ о выплате денег. Система –это порядок расположения частей целого, предначертанное устройство, ход чего-либо, в последовательном, связном порядке. Платежная система является базовой инфраструктурной составляющей национальной финансовой системы, предназначенной для перевода и передачи денежных средств: между хозяйствующими субъектами в процессе их экономической деятельности; между гражданами и хозяйствующими субъектами при продаже товаров, оказании услуг последними; между гражданами по их частным инициативам. Данная система приводит в действие внутренний и внешний экономические обороты, связывает друг с другом и населением различные сферы, отрасли, ячейки, хозяйствующие субъекты и регионы государства. В макроэкономике платежная система опосредует реализацию валового продукта, использование национального дохода через перераспределительные процессы, осуществляемые в виде потока наличных и безналичных денег – денежного оборота. В микроэкономике платежная система



Рис.1. Цели, задачи и элементы платежной системы

обеспечивает смену форм стоимости, установление связей между хозяйствующими субъектами, непрерывность производства и кругооборот товаров и денег в народном хозяйстве, рентабельность, а также функционирование бюджетных звеньев.[33]

Таким образом, целями функционирования платежной системы являются:

поддержание стабильности национальной финансовой системы; снижение операционных издержек в экономике; повышение эффективности использования финансовых ресурсов; повышение ликвидности финансового рынка; обеспечение реализации денежно-кредитной политики, рис. № 1. Основная задача платежной системы состоит в совершении переводов денежных средств с надлежащей степенью надёжности и безопасности. Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота.

Организация платежной системы государства базируется на следующих принципах, табл. № 1.

Таблица 1

#### Принципы организации платежной системы

| № п/п | Классификация принципов организации платежной системы                                                                                                                                                                                                          |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях;                                                                                                                                                                   |
| 2     | правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе;                                                                                             |
| 3     | система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания; |
| 4     | система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец;                                                                                                                |
| 5     | система, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет;                                                     |
| 6     | система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день;                                                                                             |
| 7     | средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;                                                                                                                                |
| 8     | система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ;                                                                                                                             |
| 9     | процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.                                                                                                                                                                        |

Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются: 1) через платежную систему Банка России; 2) через частные платежные системы, которые представлены: внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации; платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях; платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций; системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала); другими системами расчётов (Федеральное казначейство, отделения почтовой связи, биржи, депозитариум).

Структуру платежной системы России можно представить в виде схемы, рис. № 2.



Рис.2. Структура платежной системы России

Платежная система состоит из некоторого количества элементов: участники платежной системы; финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами; нормативно-правовая база, контрактные соглашения, регулирующие

порядок безналичных расчетов. Рассмотрим кратко характеристику элементов платежной системы:

Участники платежной системы -это организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств. Участниками платежной системы выступают: плательщик, получатель средств, банк плательщика, банк получателя, регулирующий орган, который устанавливает правила и методы платежей. Основными участниками платежной системы являются центральный банк, коммерческие банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. [47]

Финансовый институт - организация, участвующая в финансово-кредитной системе(банк, страховая компания, инвестиционный фонд (инвестиционная компания), пенсионный фонд, взаимный фонд и др. Типы финансовых институтов представлены в табл. № 2.

Таблица 2

Типы финансовых институтов

| № п/п | Типы финансовых институтов                             | классификация                                                                                                                                                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Коммерческий банк (универсальные и специализированные) | коммерческий банк; инвестиционный банк; ипотечный банк.                                                                                                                                                 |
| 2     | Небанковская кредитная организация                     | ломбард; кредитное товарищество; кредитный союз; общество взаимного кредита (касса взаимопомощи); страховая компания; частный пенсионный фонд (негосударственный пенсионный фонд); финансовые компании; |
| 3     | Инвестиционные институты                               | инвестиционная компания и инвестиционный фонд; фондовая биржа; инвестиционные дилеры и брокеры.                                                                                                         |

Важным элементом платежной системы является платежный инструмент, он имеет следующую классификацию:

1) Инструменты кредитовых переводов(к ним относятся платежные поручения о кредитовых перечислениях и платежные требования-поручения); 2) инструменты дебетовых переводов – векселя, чеки, инкассовые поручения; 3) промежуточные инструменты, при которых могут применить как кредитовые, так и дебетовые переводы, и платежные карточки.

Законодательная база – как элемент платежной системы представляется собой нормативно- правовые акты в области платежных систем и расчетов.

Платежные системы имеют различную классификацию, рис. № 3.

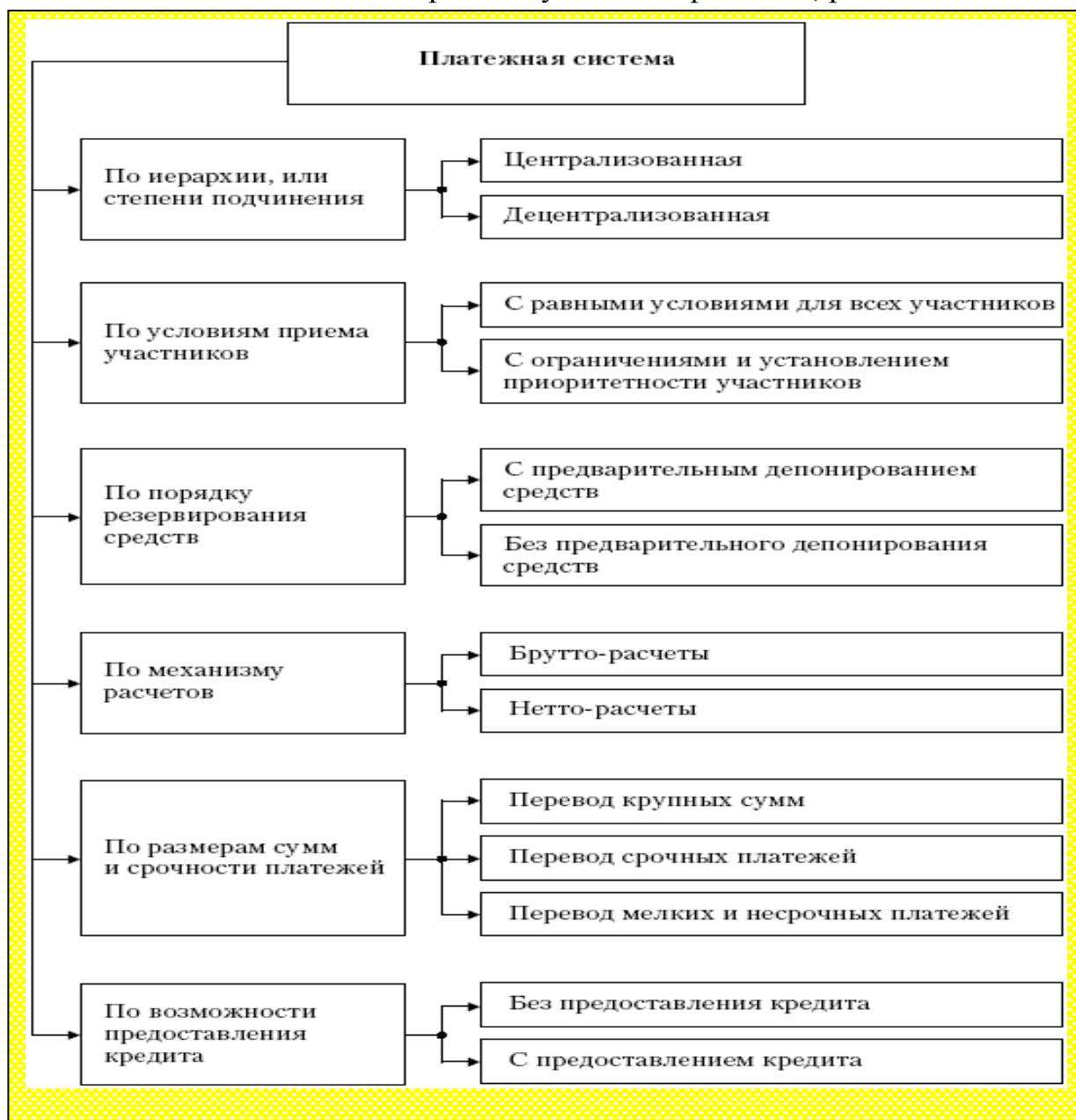


Рис. 3. Классификация платежных систем

Рассмотрим подробнее.

По иерархии, или степени подчинения, различают системы централизованные, где каждая группа участников низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру, и децентрализованные, где отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных. К централизованной системе можно отнести систему расчетов Банка России, а к децентрализованной - систему межбанковских расчетов посредством установления прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями, клиринговую систему межбанковских расчетов, внутрибанковскую (межфилиальную) систему расчетов.

По условиям приема участников различают системы с равными требованиями и одинаковым доступом для всех участников, а также системы, в которых устанавливаются ограничения (например, по величине собственного капитала и объему платежей участника). Например, в расчетно-кассовых центрах Банка России всем кредитным организациям корреспондентские счета открываются на равных условиях, а в негосударственных клиринговых учреждениях участниками могут быть, как правило, только крупные и стабильные кредитные организации.

По порядку резервирования средств различают платежные операции, которые производятся только после предварительного депонирования денежных средств участниками расчетов на отдельных счетах и без предварительного их депонирования. Так, в системе расчетов Банка России операции проводятся только при наличии средств на корреспондентском счете кредитной организации. В системах межбанковских расчетов, основанных на клиринге, в начале их осуществления участники клиринга могут иметь нулевое сальдо по счету.

По способам получения окончательного платежа (механизм расчетов) различают системы брутто-расчетов, или расчетов на валовой основе, и системы нетто-расчетов, или расчетов на чистой основе.

Системы брутто-расчетов используются для крупных денежных переводов, к ним относятся расчеты между учреждениями Банка России, прямые расчеты между кредитными организациями. Системы, базирующиеся на проведении взаимозачетов, известны как системы нетто-расчетов. Нетто-расчет - это расчет, при котором равновеликие требования или обязательства коммерческих банков взаимно погашаются, а разница в пользу одного из них перечисляется с корреспондентского счета коммерческого банка на счет получателя. Системы нетто-расчетов используются в основном для проведения большого объема платежей на мелкие суммы.

По размерам сумм и срочности платежей различают системы, в рамках которых платежи производятся на равных условиях независимо от суммы и срока платежа, и системы перевода крупных и мелких сумм денежных средств, а также срочных платежей. В России все существующие системы межбанковских расчетов не разграничиваются по размерам проводимых платежей.

По возможности предоставления кредита различают системы, предусматривающие автоматическое прекращение расчетных операций при временном недостатке денежных средств на счетах участников расчетов, и системы, в рамках которых существует возможность предоставления кредита участнику расчетов при недостаточности средств на относительно короткий срок (в основном это кредиты в виде овердрафта по счету). Как правило, условия предоставления кредитов на завершение окончательных расчетов оговариваются в договорах о корреспондентских отношениях между участниками системы расчетов. [21]

Таким образом, платежная система- это совокупность банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

## **1.2. Нормативно-правовое регулирование платежной системы в России**

Для нормальной и эффективной деятельности платежной системы должны существовать правила и нормы, определяющие права, обязанности и ответственность участников расчетных взаимоотношений. Чтобы обеспечить функционирование системы как при ее нормальной работе, так и в режиме возникновения нестандартных или трудно регулируемых ситуаций, технических сбоев банковских систем, возникающих юридических коллизий, необходимой является четкая и непротиворечивая правовая база, устанавливающая регламент действий всех сторон, вовлеченных в экономические взаимоотношения этого рода.

Важнейший фактор надежности платежной системы – это наличие полноценной правовой базы. Надежная правовая база платежной системы обеспечивает заинтересованным сторонам рамки для определения прав и обязанностей операторов, участников и регулирующих органов, что снижает рискованность функционирования системы. Основными законодательными и правовыми актами, регулирующие вопросы функционирования платежной системы в России являются:

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 25 декабря 2012 г.);
- 3) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с измен. и доп. от 5 апреля 2013 г.);
- 4) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.);
- 5) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.);

6)Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп.27 июня 2011 г.);

7)Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России";

8)Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П “О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”;

9)Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»;

10)Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П"Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт"(с измен. и доп. 10 августа 2012 г.);

11)Гражданский кодекс РФ (с измен. и доп. 11 февраля 2013 г.);

12)Международные договоры и др., рисунок № 4.

Рассмотрим кратко суть нормативно-правовых актов.

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"(с измен. и доп. от 25 декабря 2012 г. [7]) устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Целью Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"(с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.) [5] является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности



Рис. 4. Нормативно-правовое регулирование платежной системы в России

внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. 27 июня 2011 г.) [4] регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Положения Федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов: 1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения; 2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов; 3) в пользу иностранных юридических лиц; 4) осуществляемых в безналичном порядке; 5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" [8] принято в развитие Закона о национальной платежной системе. В данном документе Банк РФ устанавливает отдельные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной

системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

Положением ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П “О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”[10] регламентируется порядок функционирования электронной системы банковских платежей срочных платежей – механизма платежей реального времени на территории РФ, функционирующего в структуре Центрального Банка.

Положением ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности» разработаны правила и порядок расчетов в иностранной валюте. Положение распространяется на расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, являющимися резидентами, и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг (в том числе по агентским договорам, договорам комиссии и договорам поручения) или передаче результатов интеллектуальной деятельности. Согласно данного положения расчеты осуществляются в безналичном порядке через счета резидентов в уполномоченных банках. В данном Положении перечисляются виды расчетов, при совершении которых не требуется получение разрешения Банка России, на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала.

Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт"(с измен. и доп. 10 августа 2012 г.[9]) распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции. Требования Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами,

юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности). Актуальность и значимость этого документа очень высока, по причине громадного положительного эффекта, вызываемого повсеместным внедрением платежей с использованием пластиковых карт, уменьшающих затраты и предприятий, и кредитных учреждений на работу с наличными деньгами, повышающих безопасность расчетов и упрощающих финансовый контроль за их проведением.

В дополнение к вышеперечисленным Положениям, Банк России выпускает инструкции, указания и разъяснения, регламентирующие прикладные вопросы осуществления расчетов, конкретизирующие и разъясняющие другие нормативные акты.

Важное значение в нормативно-правовом регулировании платежной системы России принадлежит Гражданскому кодексу Российской Федерации (с измен. и доп. 11 февраля 2013 г.)[24]. ГК РФ содержит основные нормы, регулирующие наличные и безналичные расчеты в России. Кодексом установлено, что расчеты между юридическими лицами и расчеты с участием граждан осуществляются наличными деньгами и в безналичном порядке; в нем также определены условия договоров банковского вклада и банковского счета, включающие тайну банковского счета, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (приоритетность исполнения в зависимости от типа платежа), сроки проведения операций по счету, формы расчетов и ответственность участников за проведение платежа. ГК РФ предусмотрено, что кредитная организация обязана перечислять со счета клиента и зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего расчетного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

В силу непрекращающегося развития технологий и средств автоматизации платежных операций, появления новых технологических схем проведения расчетов, законодательная база остается во многом недостаточной, а местами и противоречивой, что может привести и к несвоевременному исполнению платежей, и даже к потере финансовых средств банков или клиентов, и может серьезно затруднить функционирование как отдельных экономических субъектов, так и некоторых отраслей экономики. Для устранения пробелов в законодательстве и нормативных актах, затрудняющих деятельность кредитных организаций и повышающих их риски, Центральным Банком проводится постоянная работа по мониторингу заново возникающих проблем, выпуску нормативных актов, способствующих их решению, принимаются меры по разработке необходимых законодательных предложений и доведению их до органов государственной власти.

### **1.3. Анализ динамики и структуры платежей, проведенных платежной системой России**

Основными показателями, характеризующими развитость национальной платежной системы считаются общее число произведенных операций, их объем, количество участников платежной системы и степень автоматизации расчетов. Как уже было описано выше, основными участниками платежной системы являются банковские и финансовые институты. Проведем оценку институциональной обеспеченности населения платежными услугами в России на основании данных статистической отчетности ЦБ РФ с 2008-2013 г.г., табл. № 3 (прил.1). [31]

Данные табл. №3 показывают, что в течении анализируемого периода с 2008-2013 г.г. (по данным на начало года) общее количество учреждений банковской системы ежегодно увеличивается, так по данным на 01.01.2013 г.

число учреждений составило 46 451 ед., а это на 5370 ед. больше по сравнению с тем же показателем 2008 г., рис. № 5.

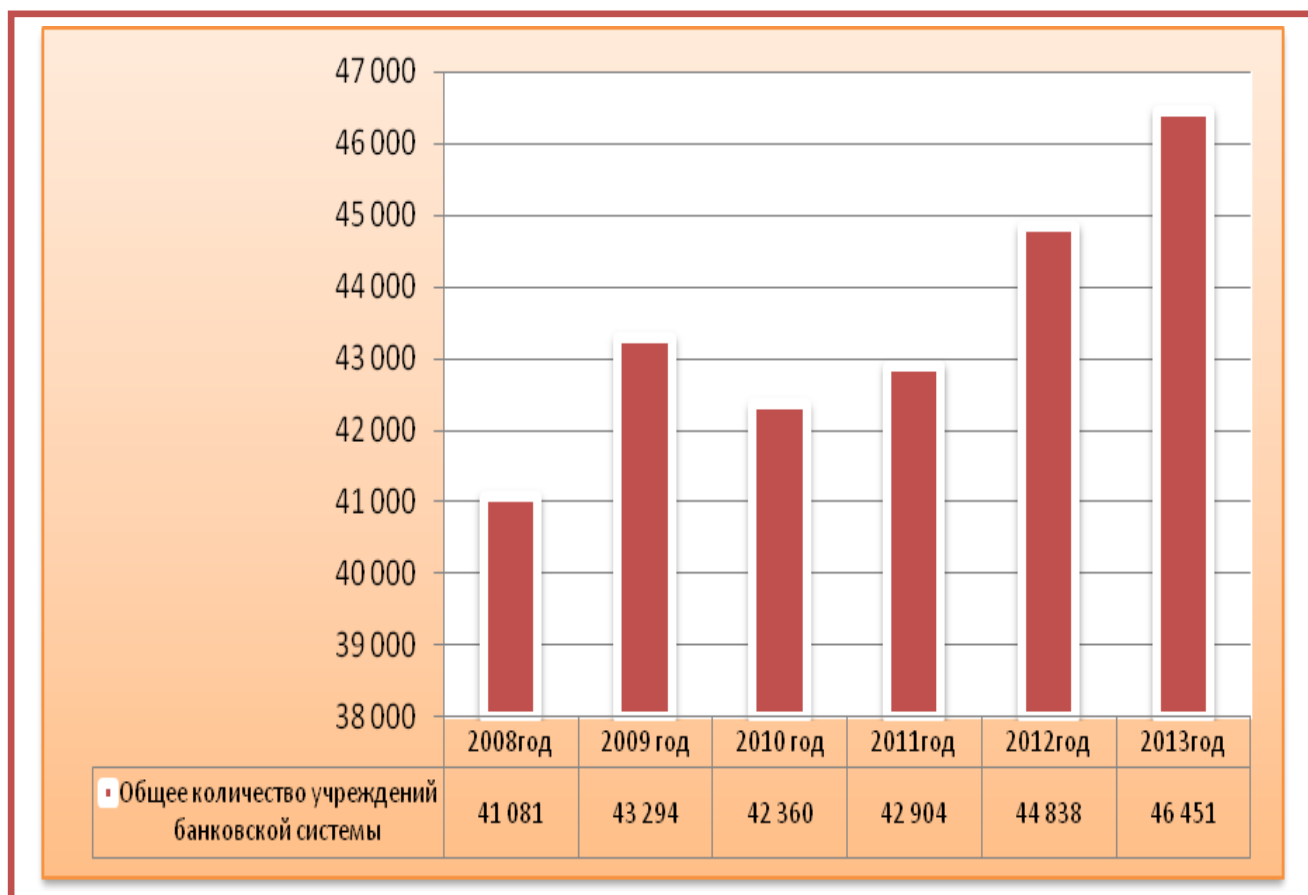


Рис. 5. Динамика общего количества учреждений банковской системы России с 2008-2013 г.г. (по данным на начало года)

Произошло и увеличение количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей и по состоянию на 2013 г. число банков составило 325 ед., а это на 12,46% выше по сравнению с показателем 2008 г., табл. №4. [31]

Общее увеличение числа учреждений банковской системы в России с 2008-2013 г.г. произошло за счет открытия дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) и иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов). Так, в частности число дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) увеличилось на 23,01% и составило 23 347 ед.

Таблица 4

Динамика общего количества учреждений банковской системы России с  
2008-2013 г.г. (данные на начало года)

| №<br>п/п | годы                                          | Общее<br>количество<br>учреждений<br>банковской<br>системы, ед. | в том числе:                   |                          |                                      |                                                                    |                                                                                              | Количес<br>тво<br>учрежден<br>ий банков<br>в расчете<br>на 1 млн.<br>жителей |
|----------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                               |                                                                 | учрежден<br>ий Банка<br>России | кредитных<br>организаций | филиалов<br>кредитных<br>организаций | дополнительных<br>офисов<br>кредитных<br>организаций<br>(филиалов) | иных<br>внутренних<br>структурных<br>подразделений<br>кредитных<br>организаций<br>(филиалов) |                                                                              |
| 1        | 2008 год                                      | 41 081                                                          | 782                            | 1 136                    | 3 455                                | 18 979                                                             | 16 729                                                                                       | 289                                                                          |
| 2        | 2009 год                                      | 43 294                                                          | 632                            | 1 108                    | 3 470                                | 21 272                                                             | 16 812                                                                                       | 305                                                                          |
| 3        | 2010 год                                      | 42 360                                                          | 630                            | 1 058                    | 3 183                                | 21 667                                                             | 15 822                                                                                       | 299                                                                          |
| 4        | 2011 год                                      | 42 904                                                          | 608                            | 1 012                    | 2 926                                | 22 002                                                             | 16 356                                                                                       | 307                                                                          |
| 5        | 2012 год                                      | 44 838                                                          | 543                            | 978                      | 2 807                                | 22 565                                                             | 17 945                                                                                       | 314                                                                          |
| 6        | 2013 год                                      | 46 451                                                          | 505                            | 956                      | 2 349                                | 23 347                                                             | 19 294                                                                                       | 325                                                                          |
| 7        | Отклонение<br>2013 г. от<br>2008 г., ед.      | +5370                                                           | -277                           | -180                     | -1106                                | +4368                                                              | +2565                                                                                        | +36                                                                          |
| 8        | Темпы<br>роста , %<br>(2013 г. к<br>2008 г.)  | 113,07                                                          | 64,58                          | 84,15                    | 67,98                                | 123,01                                                             | 115,33                                                                                       | 112,46                                                                       |
| 9        | Темпы<br>прироста,<br>%(2013 г. к<br>2008 г.) | +13,07                                                          | -13,42                         | -15,85                   | -32,02                               | +23,01                                                             | +15,33                                                                                       | +12,46                                                                       |

Число иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) по состоянию на 2013 г. составило 19 294 ед., а это на 15,33% выше по сравнению с началом анализируемого периода. Динамика других учреждений банковской системы показывает снижение. Так, в частности произошло снижение числа учреждений Банка России и кредитных организаций на 13,42% и 15,85% соответственно. Значительные темпы снижения наблюдаются по филиалам кредитных организаций. Так, в частности за 2008-2013 г. произошло закрытие филиалов кредитных учреждений на 1106 ед., а это на 32,02% ниже по отношению к показателю 2008 г.

Проведем анализ структуры институциональной обеспеченности населения платежными услугами в России, табл. № 5. [31]

Таблица 5

Структура институциональной обеспеченности населения платежными услугами в России с 2008-2013 г.г.

| № п/п | годы                        | Общее количество учреждений банковской системы, % |     | в том числе: (доля, %)  |                       |                                |                                                        |                                                                            |
|-------|-----------------------------|---------------------------------------------------|-----|-------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|       |                             | Ед.                                               | %   | учреждений Банка России | кредитных организаций | филиалов кредитных организаций | дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) | иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) |
| 1     | 2008 год                    | 41 081                                            | 100 | 1,90                    | 2,76                  | 8,41                           | 46,19                                                  | 40,72                                                                      |
| 2     | 2009 год                    | 43 294                                            | 100 | 1,46                    | 2,56                  | 8,01                           | 49,13                                                  | 38,83                                                                      |
| 3     | 2010 год                    | 42 360                                            | 100 | 1,48                    | 2,50                  | 7,51                           | 51,15                                                  | 37,35                                                                      |
| 4     | 2011 год                    | 42 904                                            | 100 | 1,42                    | 2,36                  | 6,82                           | 51,28                                                  | 38,12                                                                      |
| 5     | 2012 год                    | 44 838                                            | 100 | 1,21                    | 2,18                  | 6,26                           | 50,32                                                  | 40,02                                                                      |
| 6     | 2013 год                    | 46 451                                            | 100 | 1,08                    | 2,06                  | 5,06                           | 50,26                                                  | 41,54                                                                      |
| 7     | Откл. 2013 г. от 2008 г., % | -                                                 | -   | -0,82                   | -0,7                  | -3,35                          | +4,07                                                  | +0,82                                                                      |

Данные табл. №5 показывают, что наибольший удельный вес в общей структуре учреждений банковской системы приходится на дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов). Так, доля этих учреждений на протяжении анализируемого периода колеблется от 46,19% до 50,26%. Рост доли произошел на 4,07%. В пределах 40% приходится на иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов); и по состоянию на 2013 г. доля этих учреждений составляет 41,54%, рис. №6.

На долю учреждений Банка России и кредитных организаций приходится в среднем по 2%. В пределах 5-8% занимают филиалы кредитных организаций и по состоянию на 2013 г. доля этих учреждений составила 5,06%, рис. №6.



Рис.6. Структура учреждений банковской системы в России в 2013 г.

Таким образом, проведенный выше анализ позволяет сделать вывод, что в целом число кредитных и банковских учреждений в России ежегодно увеличивается, наблюдается также и увеличение количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей, это следует оценить положительно. Наибольший удельный вес в общей структуре учреждений банковской системы России приходится на дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов) и иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов), при этом доля этих учреждений в течении анализируемого периода увеличивается.

Эффективность платежной системы зависит также от числа произведенных операций и их объема. Проведем анализ динамики и структуры платежей, проведенных платежной системой России с 2008-2012 г.г. на основании данных табл. № 6( прил.2). [50]

Как показывают данные табл. № 6, безналичные расчеты на территории Российской Федерации осуществляются в следующих формах: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, расчеты

чеками, иные формы, предусмотренные законом, установленные в соответствии с банковскими правилами и применяемые в банковской практике обычаями делового оборота.

Данные табл. №6 показывают, что общее число платежей, проведенных платежной системой России с 2008-2012 г.г. ежегодно увеличивается. Так, по состоянию на 2012 г. было произведено 4 039,5 млн. ед., а это на 1125, 3 млн. ед. больше по отношению к показателю 2008 г., рис. №7.

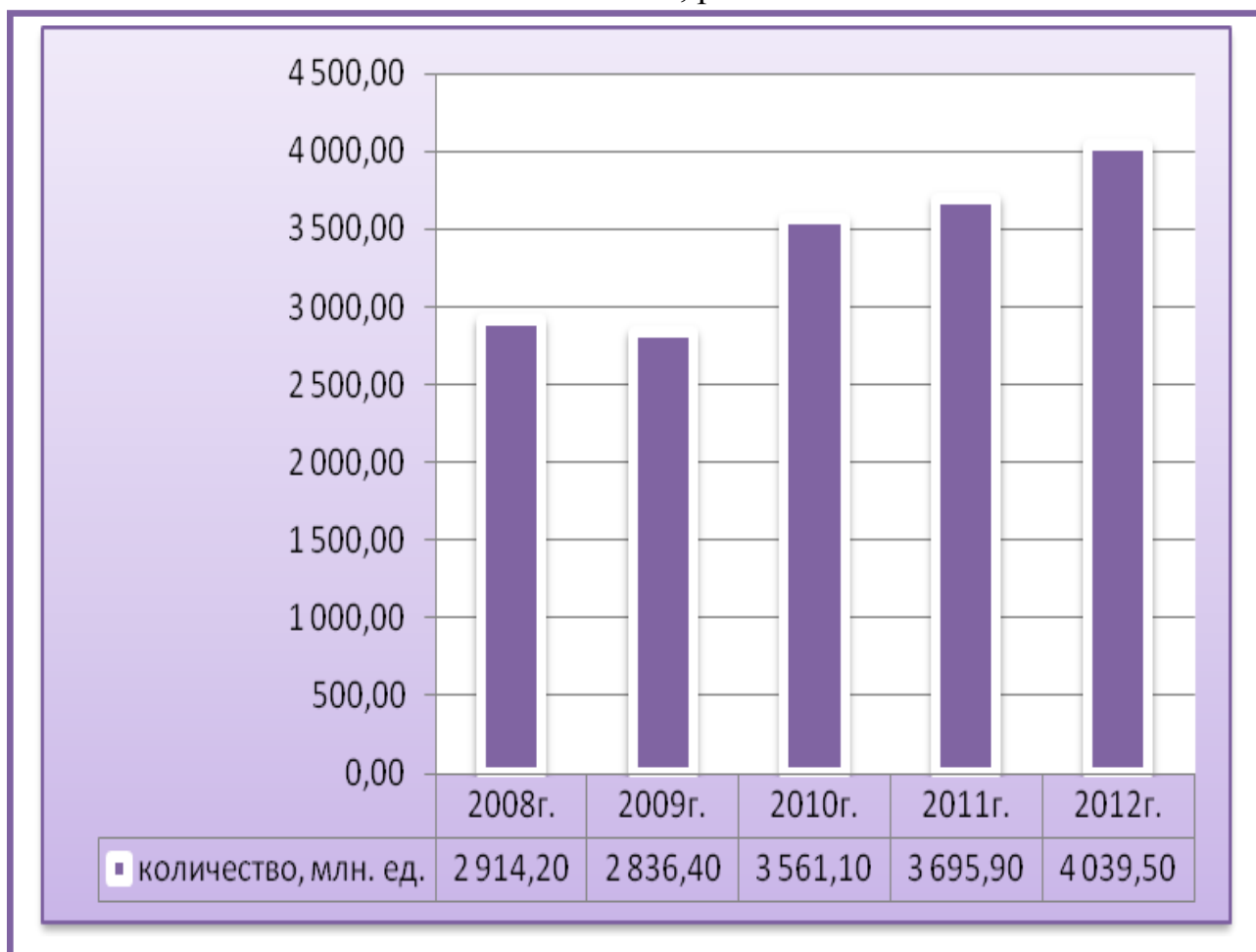


Рис.7. Динамика количества платежей, проведенных платежной системой России с 2008-2012 г.г.

В том числе в стоимостном выражении в 2012 г. было произведено платежей на сумму 399 456,6 млрд. руб., что превышает показатель 2011 г. на 35092,6 млрд. руб. , но ниже показателя 2008 г. на 68539,6 млрд. руб. Так, объем платежей, проведенных платежной системой России в 2008 г. составил 467 996,2 млрд. руб., рис. № 8. [50]

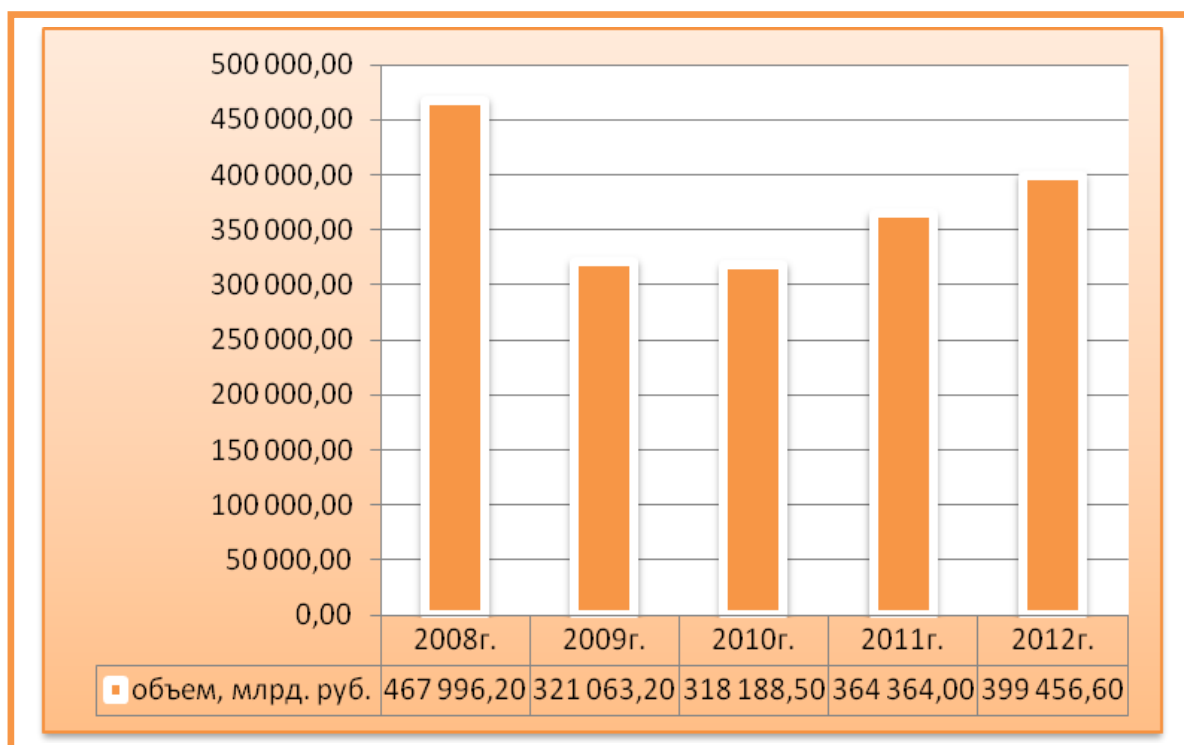


Рис.8.Динамика объема платежей, проведенных платежной системой России с 2008-2012 г.г.

Анализируя показатель ритмичности платежей по кварталам, заметим, что меньше всего платежей совершается в 1 квартал каждого года, рис. № 9. [50]

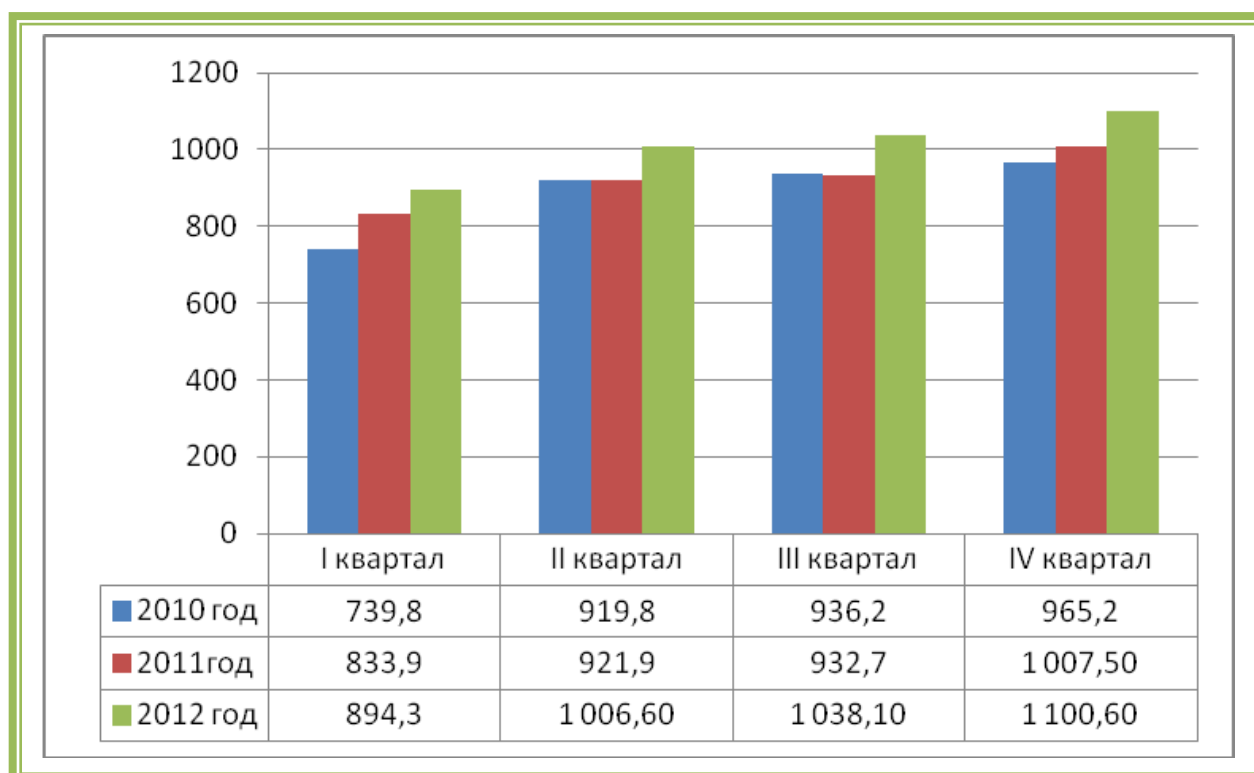


Рис.9.Динамика ритмичности количества платежей, проведенных платежной системой России с 2010-2012 г.г. по кварталам, млн. ед.

Так, данные рис. № 9 показывают, что в первом квартале каждого года с 2010-2012, объем платежей не превышает 900,0 млн. ед. Начиная со второго квартала объем совершенных платежей колеблется от 900,0 млн. ед. и более. При этом заметим, что начиная со второго по четвертый квартал объемы платежей примерно одинаковы.

А вот в стоимостном выражении, в четвертых кварталах анализируемого периода, наблюдается наибольший объем платежей, проведенных платежной системой России, табл. № 7. Так, по данным табл. № 7 видим, что в четвертом квартале доля платежей составляет в среднем 30%, тогда как в другие кварталы года доля объема платежей колеблется от 21% до 25%. [50]

Таблица 7

Динамика ритмичности платежей по объему, совершенных платежной системой России с 2010-2012 г.г.

| № п/п | годы                     | Итого платежей    |         | 1 квартал, % | 2 квартал, % | 3 квартал, % | 4 квартал, % |
|-------|--------------------------|-------------------|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|       |                          | объем, млрд. руб. | Доля, % |              |              |              |              |
| 1     | 2010год                  | 318 188,5         | 100,0   | 21,58        | 23,98        | 25,29        | 29,15        |
| 2     | 2011 год                 | 364 364,0         | 100,0   | 21,00        | 23,98        | 25,48        | 29,54        |
| 3     | 2012 год                 | 399 456,6         | 100,0   | 22,34        | 24,16        | 25,21        | 28,29        |
| 4     | Откл. 2012 г. от 2010 г. | +81268,1          | 100,0   | +0,76        | +0,18        | -0,08        | -0,86        |

Рассмотрим структуру платежей, совершенных платежной системой России по формам расчета, на основании данных табл. № 6 (прил.2).

Данные табл. №6 показывают, что наибольший объем операций совершается с использованием платежных поручений. Так в частности на эти операции приходится более 95% объема оборота. По показателям 2012 г. видим, что объем операций совершенных платежной системой по платежным поручениям составил 388 823,3 млрд. руб., а это составляет 97,34% от общего объема. Небольшая доля денежного оборота приходится на операции с

использованием аккредитивов и чеков, так их удельный вес в общем объеме составляет 0,06%, рис. №10.

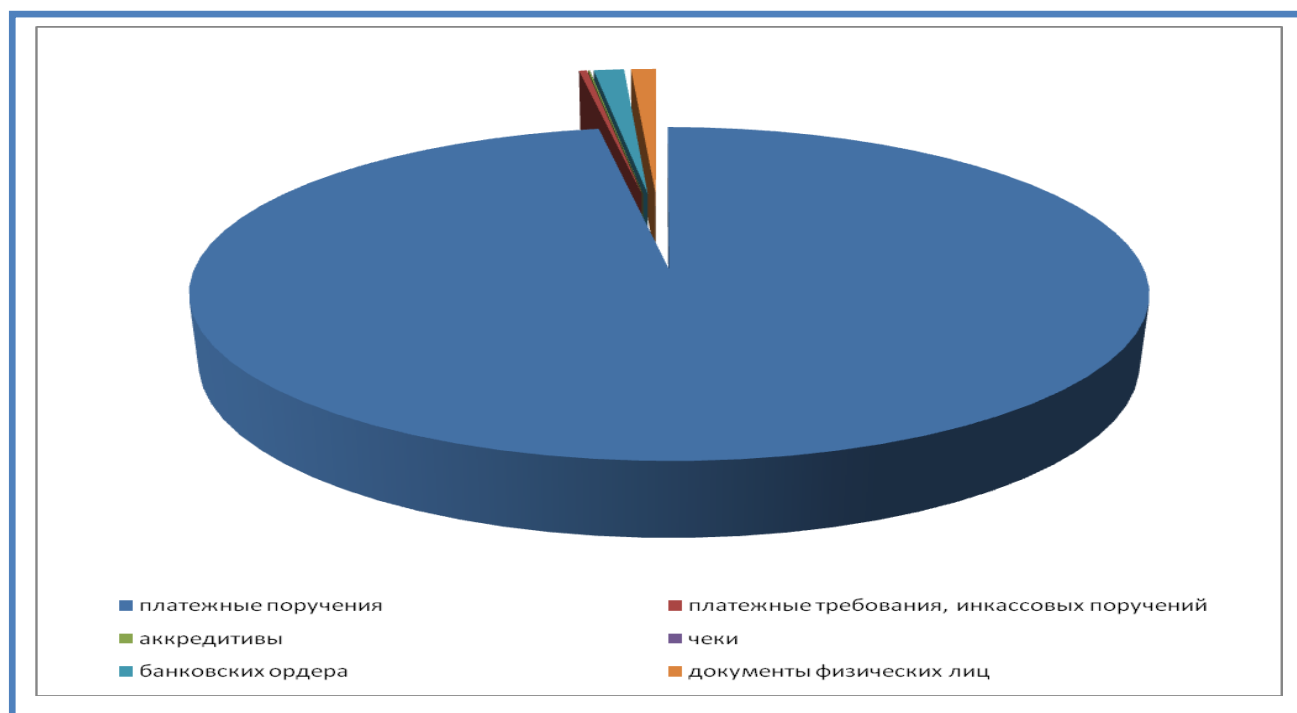


Рис.10. Структура платежей, совершенных платежной системой России по формам расчета в 2012 г.

Рассмотрим динамику количества и объем операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов на основании данных табл. №8 (прил.3). Данные табл.№.8 показывают, что с 2008 по 2012 г. произошло увеличение количества операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов на 3527,6 млн. ед. и по состоянию на 2012 г. общее количество операций составило 5 601,5млн. ед., что превышает показатель 2008 г. в 2,7 раза, рис. №11.

В стоимостном выражении произошел прирост объем операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов на 12516,0 млрд. руб. и по состоянию на 2012 г. этот показатель составил 21 283,8 млрд. руб., рис. №12.

По структуре объема операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, операции делятся на операции по снятию наличных денежных средств и операции по оплате товаров и услуг,

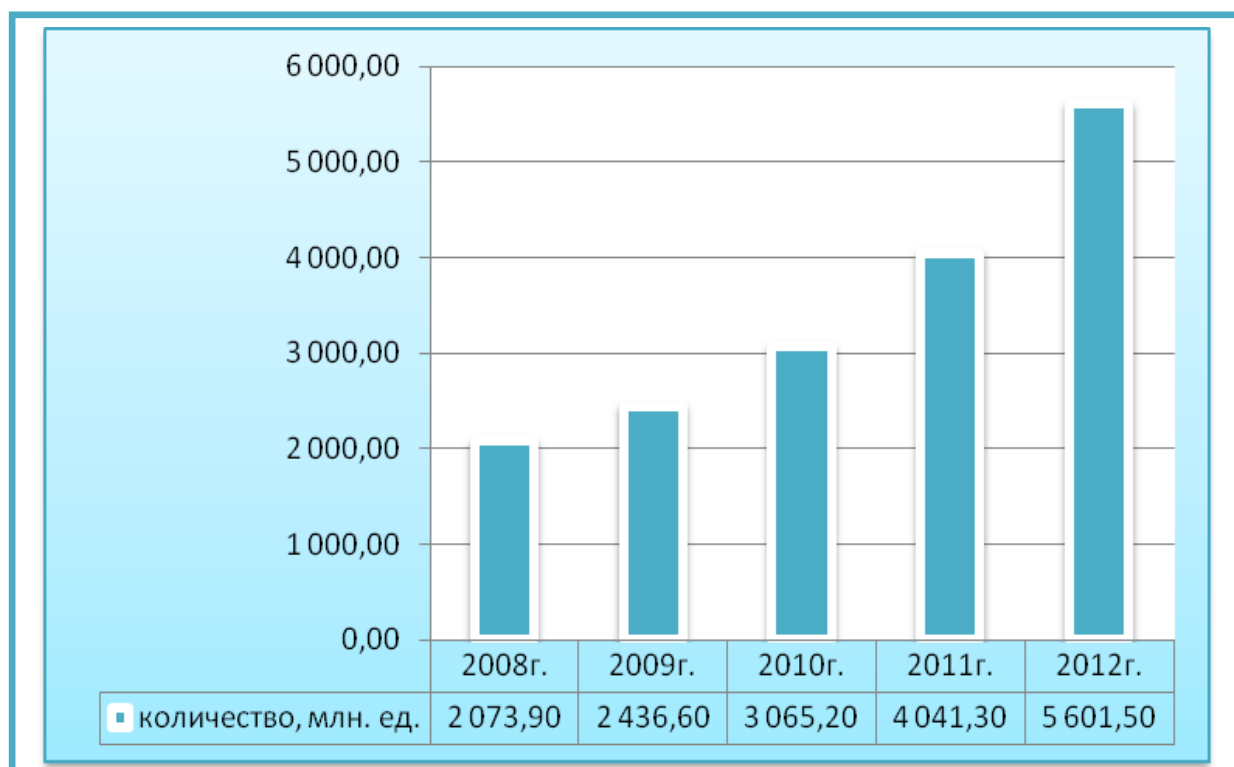


Рис.11.Динамика количества операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов в России с 2008-2012 г.г.

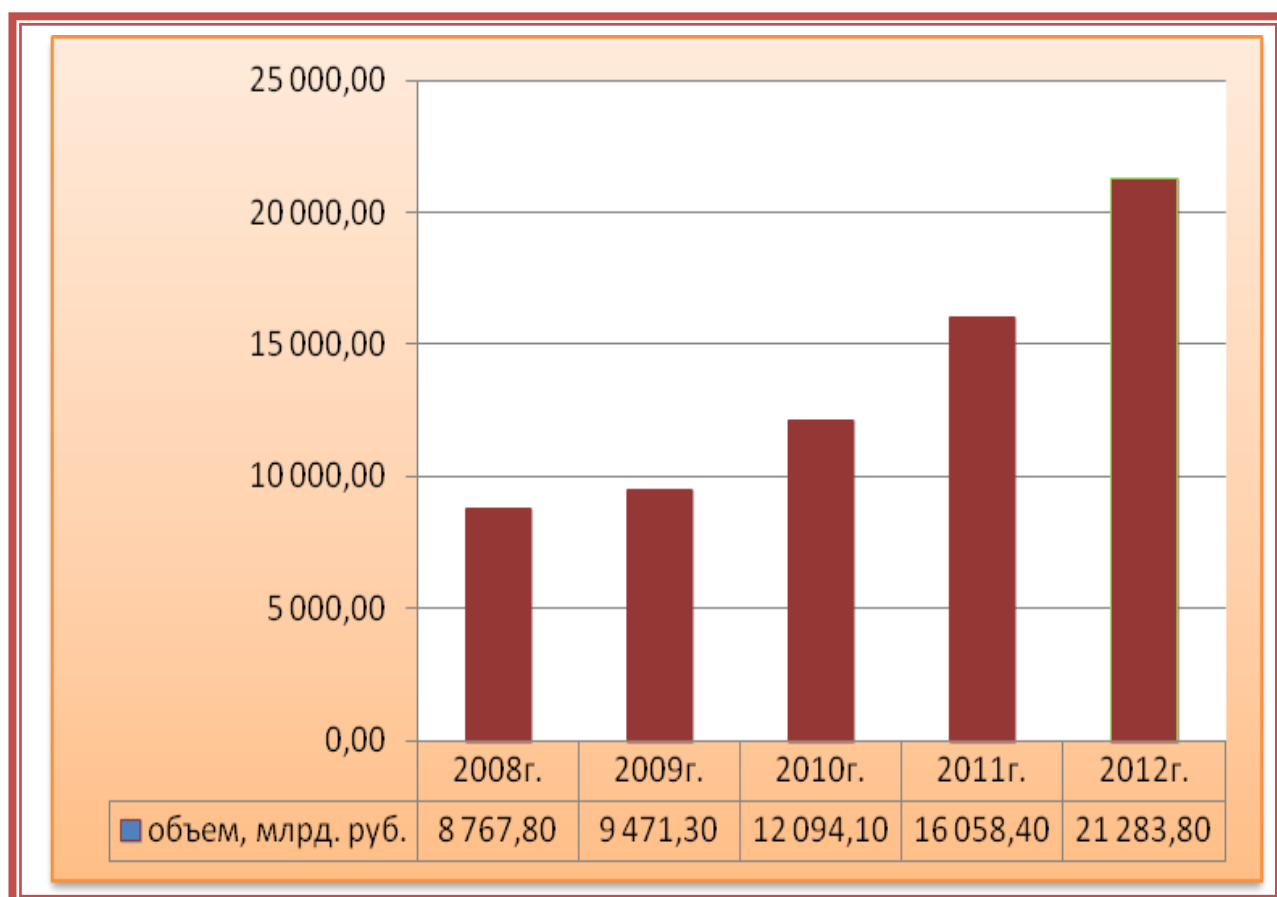


Рис.12.Динамика объема операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов в России с 2008-2012 г.г.

табл.№8 (прил.2). Наибольший удельный вес в структуре приходится на операции по снятию наличных денежных средств. Так, по данным 2012 г. доля объема операций по снятию наличных денежных средств составила 84,65%, и лишь 15,35% объема приходится на операции по оплате товаров и услуг, рис.№13.



Рис.13. Структура операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов в 2012 г.

Динамика структуры платежей по видам операций показывает ежегодный рост. Так, в частности в 2012 г. было произведено 2 843,5 млн. ед. операции по снятию наличных денежных средств, а это на 331,7 млн. ед. операций больше по сравнению с показателем 2008 г., табл. №.8 (прил.3). [34]

Аналогичная ситуация наблюдается и по операциям по оплате товаров и услуг. Так, в конце анализируемого периода видим, что было произведено 2 758,0 млн. ед. операций по оплате товаров и услуг, тогда как в 2008 г. по данным операциям было произведено 486,4 млн. ед. операций. Таким образом, прирост количества операции по оплате товаров и услуг составляет 467,02%, рис. № 14. Такие темпы роста безналичных платежей по оплате товаров и услуг связаны с развитием интернет технологий, появлением большего числа интернет магазинов

и развития электронного бизнеса. Все это способствует увеличению безналичного обращения.

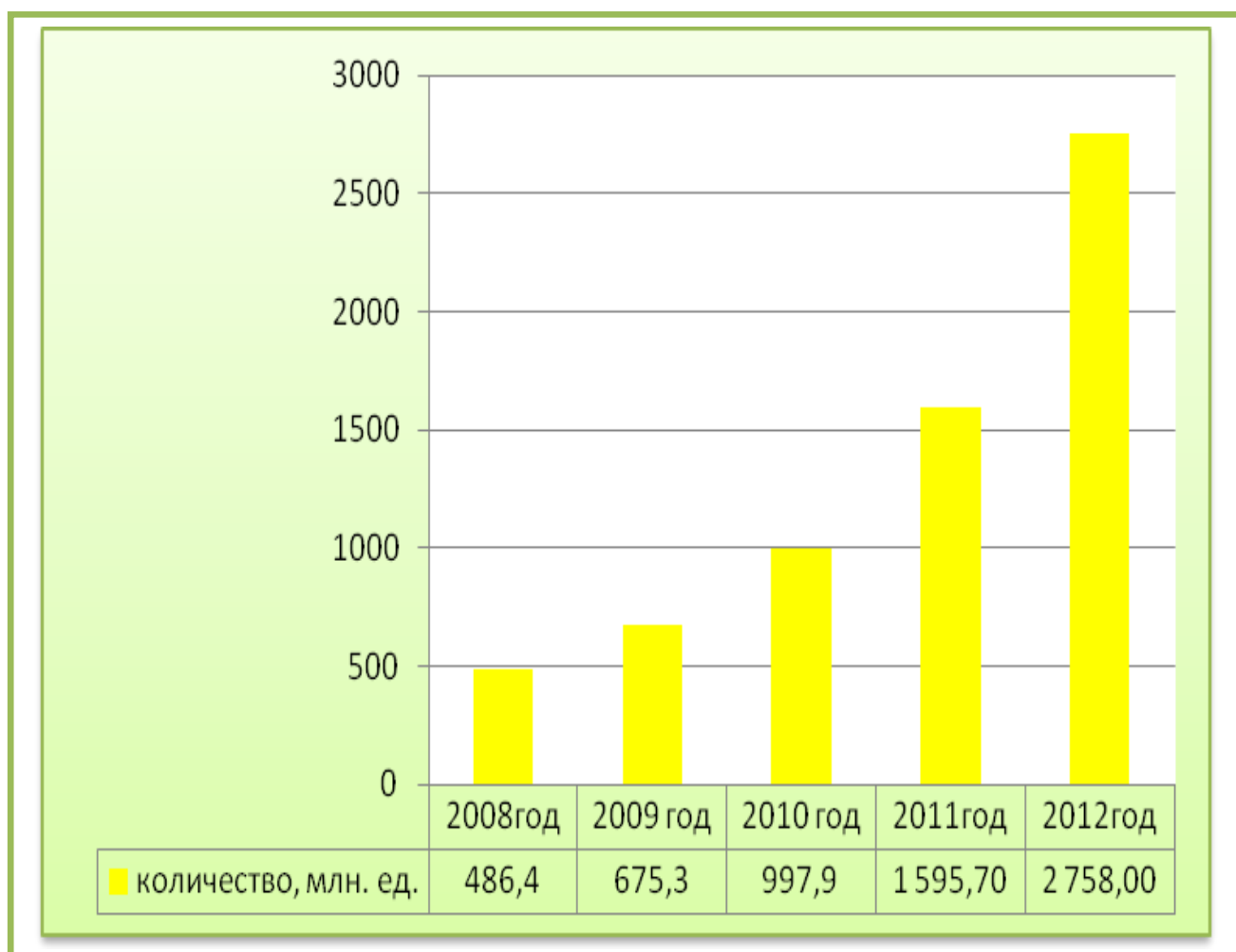


Рис.14.Динамика количества операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов по оплате товаров и услуг с 2008-2012 г.г. [34]

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что в целом платежную систему России можно назвать успешной, так как наблюдается ежегодный рост числа банковских и иных учреждений участников платежной системы. В течении ряда лет видна положительная динамика по количеству и объемам операций, совершенных платежной системой России. Наблюдается рост объема операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, существенный рост произошел по операциям совершенных с использованием платежных карт по оплате товаров и услуг. Таким образом, в

связи с ростом безналичного обращения, в России необходимо постоянное совершенствование существующей платежной системы. Особое внимание необходимо уделять развитию платежной системы сети Интернет. Так как в настоящий момент электронный бизнес и оплата товаров и услуг через Интернет еще только начинает набирать обороты и совершенствование платежной системы в этой области приобретает наибольшую актуальность.

## **ГЛАВА 2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНТЕРНЕТ- БИЗНЕСА В РОССИИ И В МИРЕ**

### **2.1. Сущность и виды электронной коммерции, ее преимущества и недостатки**

Электронная коммерция является одним из элементов электронного бизнеса. Рассмотрим подробнее эти понятия. Электронный Бизнес (e-Business)- это любая форма бизнес процесса, в котором взаимодействие между субъектами происходит электронным способом. Электронный бизнес это - качественно новые технологии работы, которые позволяют компании достичь конкурентного преимущества за счет улучшения обслуживания своих клиентов и оптимизации бизнес отношений с партнерами. Интернет- технологии являются одним из основных, но не единственным ключевым аспектом в электронном бизнесе. [40]

Сочетание слов "электронный бизнес" содержит главную идею, сделать формализуемые бизнес-операции электронными и перевести их в Интернет-среду. Основная цель электронного бизнеса - сделать бизнес предприятия более рентабельным и конкурентоспособным. Электронный бизнес включает: продажи, маркетинг, финансовый анализ, платежи, поиск сотрудников, поддержку пользователей и поддержку партнерских отношений.[11]

В систему электронного бизнеса, входят следующие подсистемы: подсистемы обмена информацией, подсистемы электронного документооборота, подсистемы управления ресурсами компании, подсистемы глобального поиска данных, сбора и совместного использования знаний, корпоративные web-представительства, интегрированные с другими подсистемами компании, подсистемы электронной коммерции (e-commerce), подсистемы взаимодействия с клиентами и партнерами подсистемы учета ресурсов, рис. №15.

Таким образом, электронная коммерция - это один из элементов электронного бизнеса, который связан с выполнением функций маркетинга, включая продажу товаров и услуг через Интернет потребителю.



Рис.15.Электронная коммерция как подсистема электронного бизнеса

Другими словами, электронная коммерция (e-commerce)- это осуществление продаж и закупок электронными средствами. Электронная коммерция - это ускорение большинства бизнес-процессов за счет их проведения электронным образом. В этом случае информация передается напрямую к получателю, минуя стадию создания бумажной копии на каждом этапе.

Основными инструментами электронной коммерции являются: корпоративный веб- сайт, интернет-магазин, интернет-аукцион, корпоративный информационный портал, интернет-биржа, табл. №7.

Таблица 7

#### Основные инструменты электронной коммерции

| № п/п | инструменты                         | характеристика                                                                                                                          |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | корпоративный веб-сайт              | страница с данными о компании, товарах и услугах, видах деятельности, предложениях о сотрудничестве;                                    |
| 2     | интернет-магазин                    | страница, на которой размещены предложения о товарах и услугах для реализации;                                                          |
| 3     | интернет-аукцион                    | торговая витрина, с помощью которой пользователи могут продать любой товар, при этом владелец аукциона получает комиссионные от сделки; |
| 4     | корпоративный информационный портал | информационная система компании, на которой собраны большинство бизнес-процессов и информации о компании;                               |
| 5     | интернет-биржа                      | торговая площадка, дающая возможность предприятиям вести торговлю товарами и услугами.                                                  |

Рассмотрим формы электронного бизнеса. Электронную коммерцию можно разделить на следующие категории: бизнес-бизнес (B2B); бизнес-потребитель (B2C); бизнес-государство (B2G); государство- бизнесу (G2B); потребитель-потребитель (C2C); государство- гражданину (G2C), табл. № 8.

Бизнес для бизнеса (B2B)- характеризуется тем, что в данном направлении покупателями и продавцами являются- предприятия и организации. Предметом коммерческой операции являются- товары и услуги. Все банковские услуги для юридических лиц, осуществляемые через интернет (в основном это касается

осуществления платежей) - это тоже сегмент B2B. Причем основные перспективы развития электронная коммерция B2B имеет именно в сфере услуг. [13]

Таблица 8

#### Категории электронной коммерции

| № п/п | Категории               | Сокращенное название | характеристика                                                                                                                                              |
|-------|-------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | бизнес-бизнес           | B2B                  | Покупателями и продавцами являются предприятия и организации. Предмет коммерции-товары, услуги и др.                                                        |
| 2     | бизнес-потребитель      | B2C                  | Конечным потребителем является физическое лицо. Виды: торговля на интернет биржах, интернет магазины, онлайн обучение и др. электронная розничная торговля. |
| 3     | бизнес-государство      | B2G                  | Заказчиком является государство. (государственные закупки, проводимые с помощью интернет, разнообразная социальная реклама в интернет и др.)                |
| 4     | государство-бизнесу     | G2B                  | электронная сдача отчетности (налоговая, статистическая)                                                                                                    |
| 5     | потребитель-потребитель | C2C                  | электронный бизнес между частными лицами                                                                                                                    |
| 6     | государство-гражданину  | G2C                  | государственные услуги, предоставляемые государством гражданам.                                                                                             |

Бизнес для потребителя(B2C)- в данном случае электронная коммерция направлена на конечного потребителя - физическое лицо. Электронная коммерция в этом направлении дает ряд существенных преимуществ, как потребителю, так и продавцу. К направлению B2C можно отнести следующие виды электронной коммерции: банковское обслуживание физических лиц через интернет, интернет аукционы, торговля на интернет биржах, интернет магазины, онлайн обучение, платное размещение объявлений в интернет и др. Основу этой категории составляет электронная розничная торговля, через которую реализуются следующие группы товаров: книги, газеты, журналы, компьютеры и комплектующие, подарки и сувениры, билеты на культурные мероприятия, товары для женщин и детей, мобильные телефоны , спортивные товары, бытовая

техника, мебель и товары для дома, музыка, видео, автомобили, запчасти и другое, табл. № 9.

Таблица 9

Основные группы товаров, приобретаемых в сети Интернет

| №<br>п/п | Группы товаров            | №<br>п/п | Группы товаров                   |
|----------|---------------------------|----------|----------------------------------|
| 1        | Книги, газеты, журналы    | 7        | Компьютеры и комплектующие       |
| 2        | Подарки и сувениры        | 8        | Билеты на культурные мероприятия |
| 3        | Товары для женщин и детей | 9        | Мобильные телефоны               |
| 4        | Спортивные товары         | 10       | Бытовая техника                  |
| 5        | Мебель и товары для дома  | 11       | Музыка, видео                    |
| 6        | Автомобили, запчасти      | 12       | Другое                           |

Следующая категория электронного бизнеса- Бизнес-государство (B2G)- включает в себя взаимодействие бизнеса и государства. Заказчиков в этих отношениях выступает государство. Предметом являются: государственные закупки, проводимые с помощью интернет, социологические и маркетинговые исследования, проводимые для государственных структур, разнообразная социальная реклама в интернет, размещенная по заказу государственных органов и направленная на сохранение физического и духовного здоровья нации.

Государство- бизнесу ( G2B)- на сегодняшний день этот вид электронной коммерции является менее развитым, но имеет большие перспективы, так как вывод взаимоотношений государства с бизнесом в интернет позволит не только экономить время бизнесу, но и снизить затраты на содержание государственного аппарата и перенаправить освободившиеся средства на социальные нужды. Электронный бизнес между государством и бизнесом успешно реализован во многих странах. Самый распространенный пример - это электронная сдача отчетности контролирующим органам (налоговая, статистическая отчетность).

Такая форма электронной коммерции как: потребитель-потребитель (C2C) представляет собой электронный бизнес между частными лицами. Например: консультационные услуги между частными лицами через интернет, разнообразные сайты обмена, интернет магазины по продаже услуг частным лицам, интернет аукционы, интернет сайты различных косметологов, фотографов и др.).

Еще одной из форм электронной коммерции является: государство-гражданину (G2C), эта категория представляет собой весь спектр государственных услуг, предоставляемых государством гражданам. Данная деятельность не имеет явно выраженной коммерческой основы, так как доступ или услуга, как правило, предоставляются бесплатно. И, тем не менее, это все равно по сути электронная коммерция, ибо все государственные услуги, независимо от того, в реальном или виртуальном пространстве они предоставляются, оплачиваются, но опосредованно - через налогообложение граждан. Видами этой категории электронной торговли являются: доступ к информации органов управления, юридические консультации гражданам, электронный доступ к библиотекам, организация обучения через интернет для детей, которые по каким-либо причинам не могут посещать образовательное учреждение. [18]

Электронная коммерция имеет как преимущества так и недостатки. Так, в частности преимуществами для организаций являются: глобальный масштаб, сокращение издержек, улучшение цепочек поставок, бизнес всегда открыт (круглосуточно), персонализация, быстрый вывод товара на рынок, низкая стоимость распространения цифровых продуктов. Для потребителей к преимуществам электронной коммерции можно отнести: большой выбор товаров и услуг, персонализация, более дешевые продукты и услуги, оперативная доставка, электронная социализация, рис. №16.

В целом для общества электронная коммерция повышает уровень жизни, национальную безопасность, уменьшает «цифровой» разрыв,

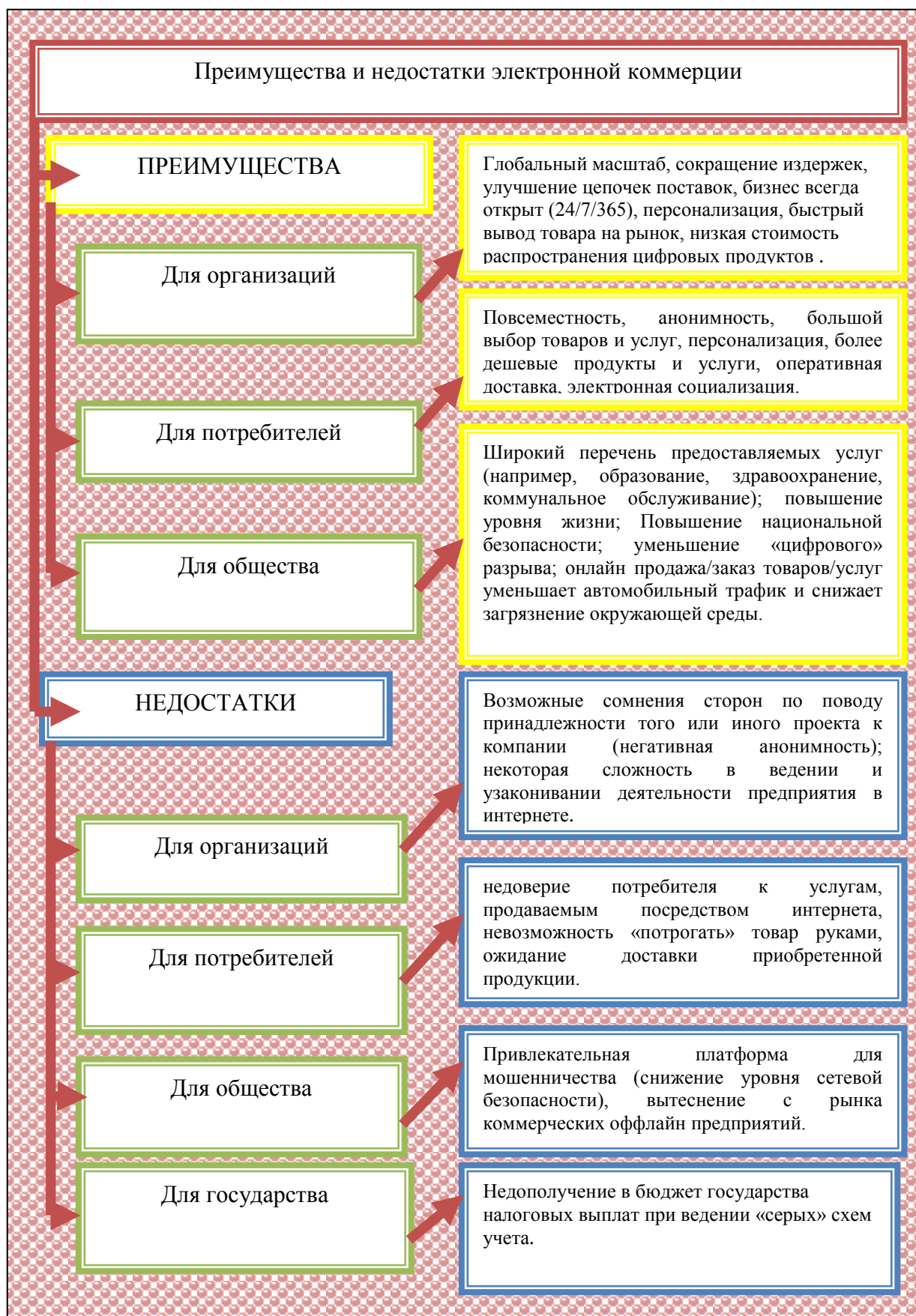


Рис.16. Преимущества и недостатки электронной коммерции

предоставляет широкий перечень предоставляемых услуг (например, образование, здравоохранение, коммунальное обслуживание). Существенными недостатками электронной коммерции для предприятий и организаций являются: сомнения сторон по поводу принадлежности того или иного проекта к компании (негативная анонимность); сложность в ведении и узаконивании деятельности предприятия в интернете. Основными недостатками электронной коммерции для потребителей являются: недоверие потребителя к услугам, продаваемым посредством интернета, невозможность «потрогать» товар руками, ожидание доставки приобретенной продукции. В целом для общества электронная коммерция представляет угрозу, в частности способствует развитию мошенничества, онлайн-продажи вытесняют с рынка коммерческих оффлайн предприятий.

При этом важно отметить, что электронная коммерция отрицательно влияет на доходы государства (недополучение в бюджет государства налоговых выплат при ведении «серых» схем учета).

## **2.2. Оценка развития российского рынка торговли в сети Интернет, особенности и перспективы**

Рассмотрим развитие российского рынка торговли в сети интернет. Как сообщают эксперты компании ТСС, в скором времени покупки в интернете будут похожи на традиционный поход по магазинам<sup>1</sup>. С каждым годом популярность интернет-магазинов в России продолжает стремительно расти, и, если ещё совсем недавно рост онлайн-рынка сдерживало недоверие пользователей к интернет-магазину, то сейчас, ситуация начинает стремительно меняться. Быстрыми темпами растёт скорость и качество доставки, увеличивается количество способов

---

<sup>1</sup> Онлайн-покупки становятся более привычными[электронная версия] Дата публикации: 01.02.2013  
<http://predprinimatel.ru>

оплаты заказов, постепенно упрощается процедура обмена и возврата товара. Все эти перемены делают покупки через Интернет более привлекательными для российских пользователей. Стремительно развиваются и региональные рынки интернет-торговли, там появляется всё больше тех ритейлеров, которые затрачивают на открытие интернет-магазинов гораздо меньше средств, чем для развития традиционной розничной сети. Таким образом, с каждым годом всё больше крупных оффлайн-ритейлеров идут в онлайн пространство, открывая собственные интернет-магазины, увеличивая количество пунктов выдачи товара по всей стране, создавая развитую структуру логистики и развивая современные складские комплексы.

Развитие рынка электронной коммерции и существование такой интеграции, российский потребитель получает доступ к множеству интернет-сервисов, магазинов, товаров круглосуточно. На сегодняшний день, на электронном рынке сложилась новая модель поведения, теперь покупатели управляют спросом. Торговые компании всё чаще стали задумываться, как дешевле и быстрее предложить покупателям тот товар, который их интересует, тем самым надолго завоевать лояльность покупателей. Лидеры интернет-торговли задают новую модель поведения, которая рассчитывается на индивидуальный спрос и индивидуальное предложение каждому клиенту, что способствует сокращению затрат на торговые площади.

На сегодняшний день наиболее известными интернет-магазинами по реализации товаров являются: «Озон», «Холодильник», «Утконос», «Все инструменты», «Комус» и др., рис. №17. Так, по данным рис. №17 видно, что наибольший оборот наблюдается по реализации автозапчастей, домашней техники и оборот этих интернет-магазинов составляет 300 и 200 млн. долл. соответственно. Меньший оборот у интернет-магазинов, занимающихся реализацией одежды, канцелярскими товарами, электроникой, мобильными телефонами.



Рис.17. ТОП-10 Интернет- магазинов по данным за 2011 г.

Наиболее популярными интернет- проектами, продающими услуги являются: «Аэрофлот», «Трансаэро», «Выгода», «РЖД», рис. №18.

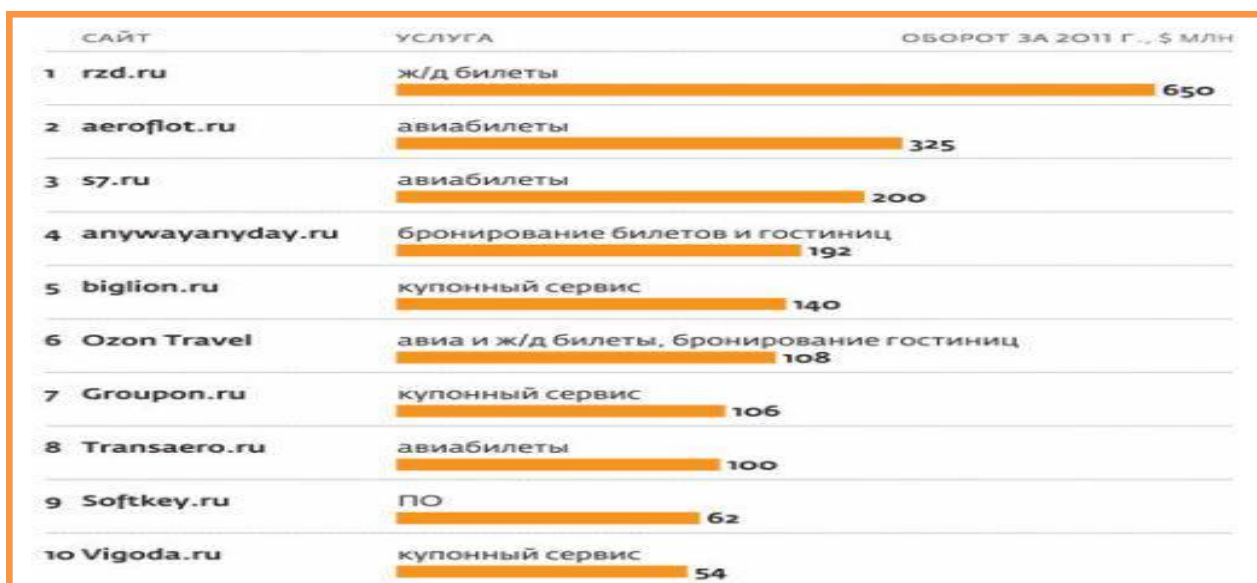


Рис. 18.ТОП-10 интернет- проектов, предлагающих услуги по данным на 2011 г.

Данные рис. №18 показывают, что лидером продающим услуги в сети интернет является компания- «РДЖ», ее оборот составил 650 млн. долл. по данным за 2011 г. Меньшие обороты имеют такие компании как: «Выгода», «Трансаэро» и др.

По состоянию на 2011 год в России насчитывалось порядка 30 000 интернет- магазинов, большая часть из которых находится в регионах страны. По

статистике, за год в России закрывается порядка 10% интернет-магазинов, но вместо них открывается 20-30% новых, таким образом, прогнозируемые показатели количества интернет магазинов составят в 2013 и 2014 г.г.- 43000 интернет-магазинов и 51000 интернет-магазинов соответственно, рис. №19.

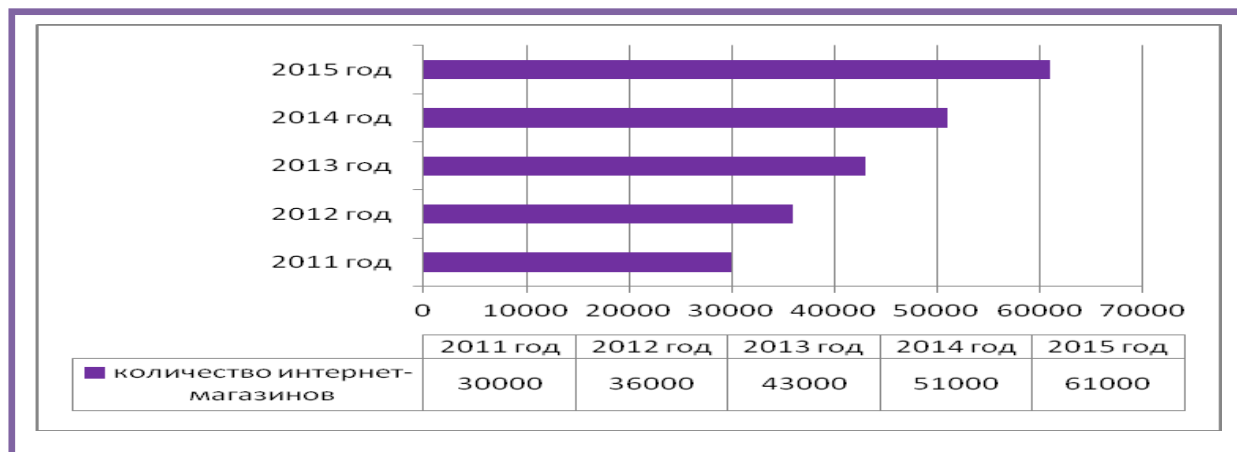


Рис.19. Прогноз количества интернет-магазинов в России с 2013-2015 г.г.

Российские интернет-пользователи стали всё чаще приобретать товары в онлайн-магазинах, при этом следят за развитием брендов и появлением новинок в социальных сетях. Бесспорным лидером интернет-торговли стали электроника, бытовая техника и электронные билеты, эти категории товаров тянут за собой весь онлайн-рынок<sup>2</sup>, рис. № 20.

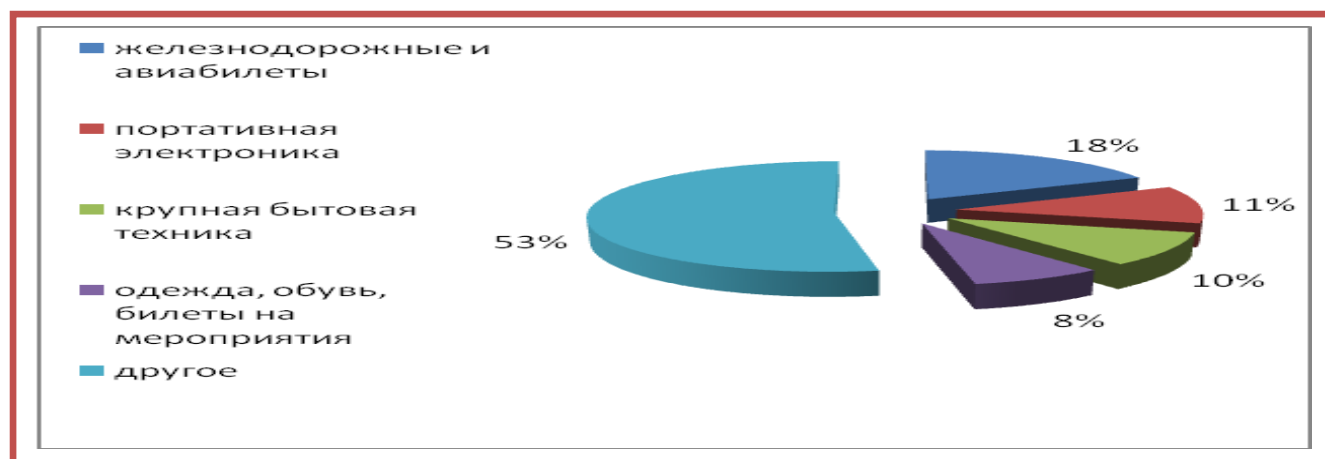


Рис.20 Предпочтения российских потребителей в приобретении товаров и услуг, через Интернет (по данным 2011 г.)

<sup>2</sup> Электронный рынок растёт[электронная версия] Дата публикации: 31.01.2013. <http://predprinimatel.ru>

Таким образом, данные рис.№20 показывают, что российские потребители чаще всего в интернете покупают железнодорожные и авиабилеты, у этой категории 18% от всего объёма рынка интернет- торговли, 11% у портативной электроники и 10% у крупной бытовой техники. Стоит отметить и то, что такие категории как «одежда и обувь» и «билеты на мероприятия», которым сейчас достаётся по 8% электронного рынка, достигли этого значения с нулевого показателя всего за пару последних лет.

Уже сейчас Россия достигла позиции лидера в Европе по объёму рынка электронной коммерции. Если Россию ставить в один рейтинг по объемам интернет- продаж с европейскими странами, то позиции распределяться следующим образом: Великобритания – 80 млрд. долл.; Франция - 50 млрд. долл.; Германия – 35 млрд. долл.; Италия – 11 млрд. долл.; Россия – 10,5 млрд. долл., рис. № 21.

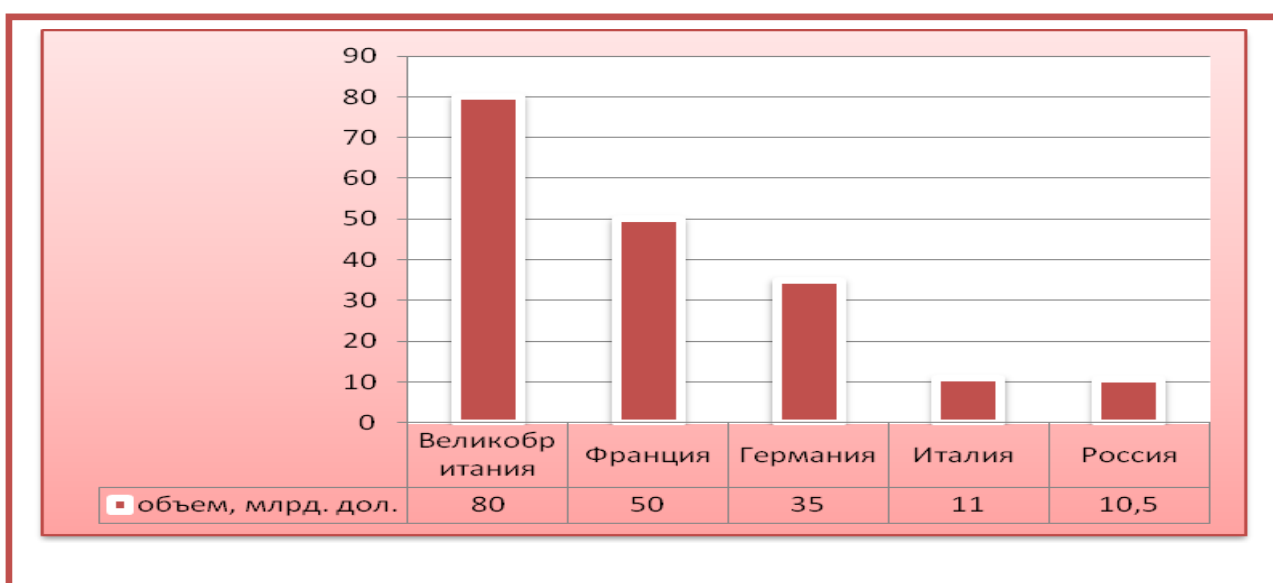


Рис.21. Место России в рейтинге по объемам интернет- продаж по сравнению с европейскими странами (по данным 2011 г.)

Несмотря на столь бурное развитие электронного рынка России, он всё ещё не велик по отношению ко всему рынку розничной торговли мира. Так, по данным исследовательского агентства Morgan Stanley<sup>3</sup> объем российского рынка

<sup>3</sup> Развитие электронного рынка в России в ближайшие годы. [электронная версия] Дата публикации: 10.01.2013.  
<http://predprinimatel.ru>

электронной коммерции в 2010 году составил 1,6% от общего объема продаж всей российской розницы (для сравнения оборот всей российской розницы в 2010 г. составлял 16499044,7млн. руб.<sup>4</sup>, рис. № 22.

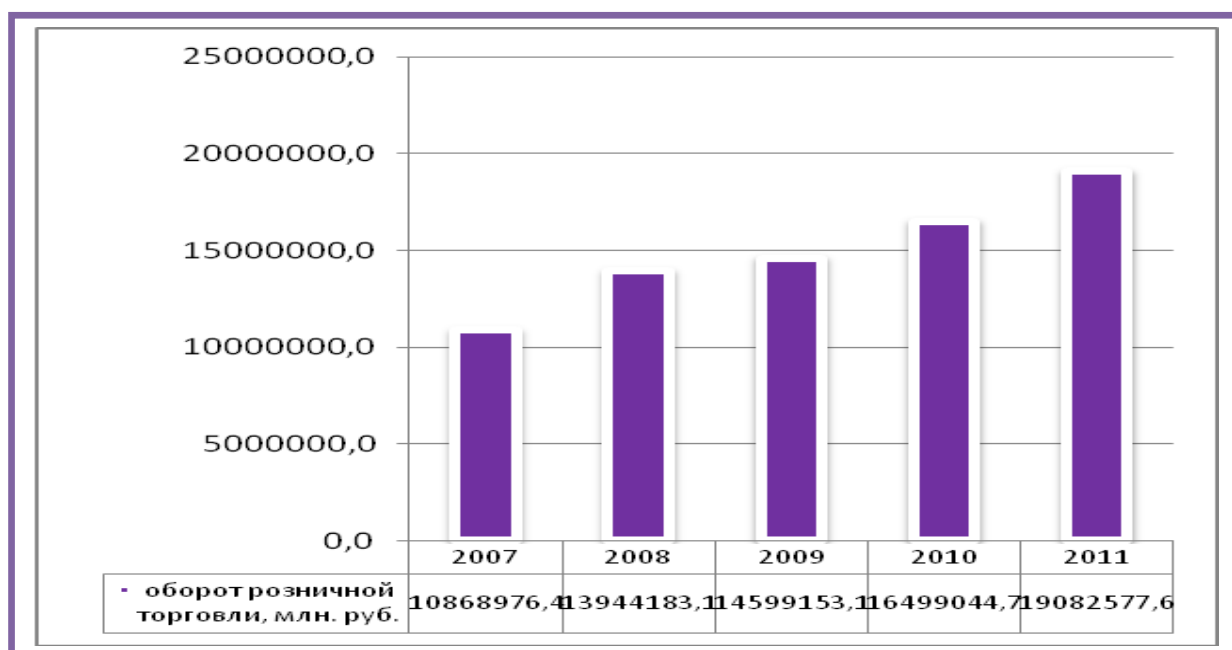


Рис.22. Динамика оборота всей розничной торговли по России с 2007-2011 г.г.

В 2012 г. объем электронного рынка в России составил 12 млрд. долл., а это 1,9% от общего объема розницы, рис. №23.

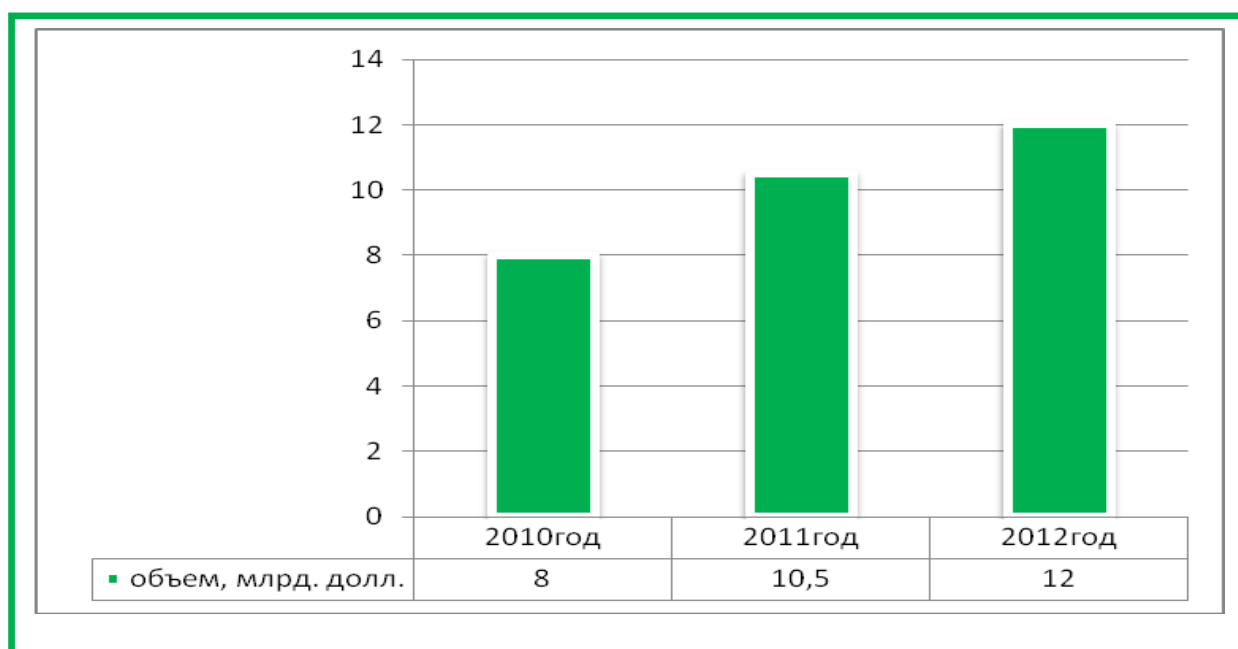


Рис.23.Емкость российского рынка электронной коммерции с 2010-2012 г.г.

<sup>4</sup> Россия в цифрах. Статистический сборник 2012 г. Официальный сайт Федеральной службы статистики [электронная версия]

Несмотря на то, что рынок электронной коммерции в России стремительно развивается и на сегодняшний день занимает 1,9% доли от общего объема розничных продаж, тем не менее российский рынок интернет- продаж еще существенно отстает от других стран мира. Так, в частности в США доля продаж через интернет составляет 6,4%, Великобритании этот показатель достигает 10%, в Китае 6%, в среднем по странам ЕС этот показатель составляет 5,7 %, рис. №24.

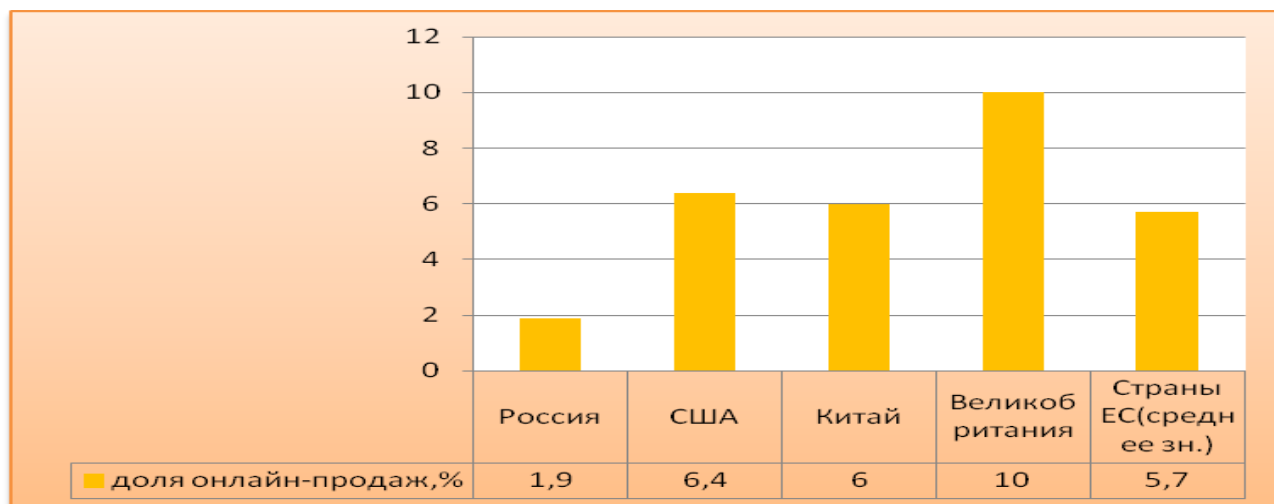


Рис.24. Динамика доли онлайн- продаж в общей структуре розничного оборота по странам(на 2012 г.)

Эксперты заявляют и о том, что российский рынок электронной коммерции в ближайшие несколько лет должен стать одним из самых перспективных и динамично развивающихся рынков во всём мире. Уже сейчас начали появляться компании, ориентированные на ведение онлайн-бизнеса, которые благополучно привлекают крупные инвестиции. Примером быстрого роста является сайт бесплатных объявлений Avito, купонный сервис KupiVIP, сервис коллективных покупок Biglion, сервис бронирования билетов Oktogo, мобильные игры Game Insight, интернет-магазин Wikimart, сервис бронирования авиабилетов AnywayAnyday и интернет-магазин по продаже одежды, обуви и аксессуаров Lamoda<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> Развитие электронного рынка в России в ближайшие годы. [электронная версия] Дата публикации: 10.01.2013. <http://predprinimatel.ru>

Согласно прогнозам Morgan Stanley к 2015 году рынок электронной коммерции в России вырастит до 36 миллиардов долларов, что составит 4,5% от всего розничного оффлайн оборота, а к 2020 году интернет-рынок достигнет объёма в 72 миллиарда долларов и 7% от всего розничного товарооборота<sup>6</sup>, рис. №25-26.

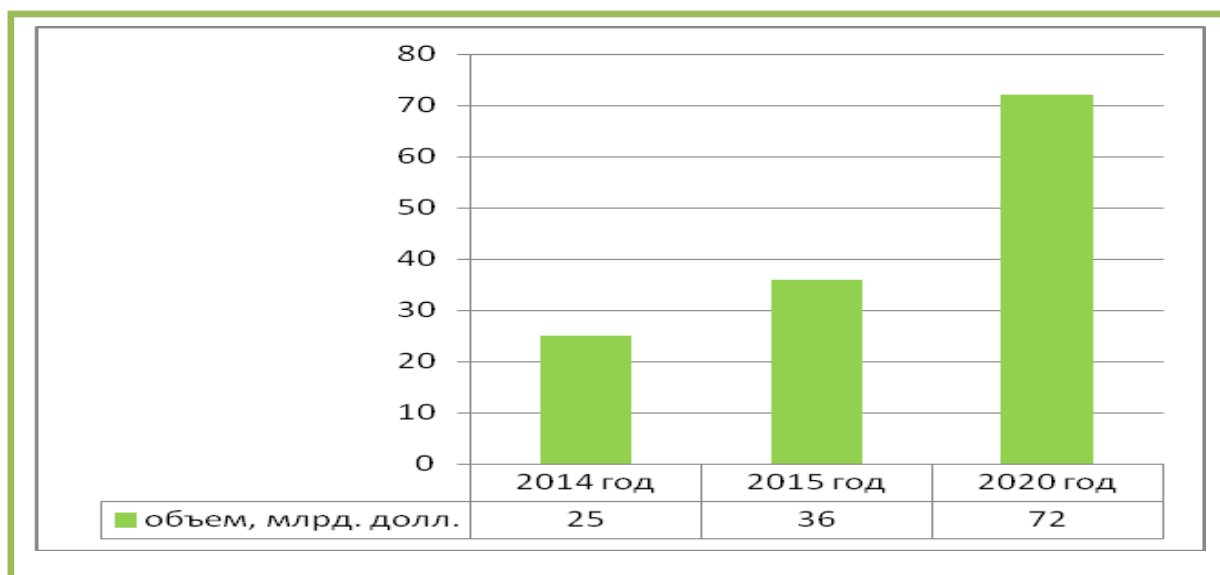


Рис.25. Потенциал рынка электронной коммерции в России с 2014-2020 г.г.

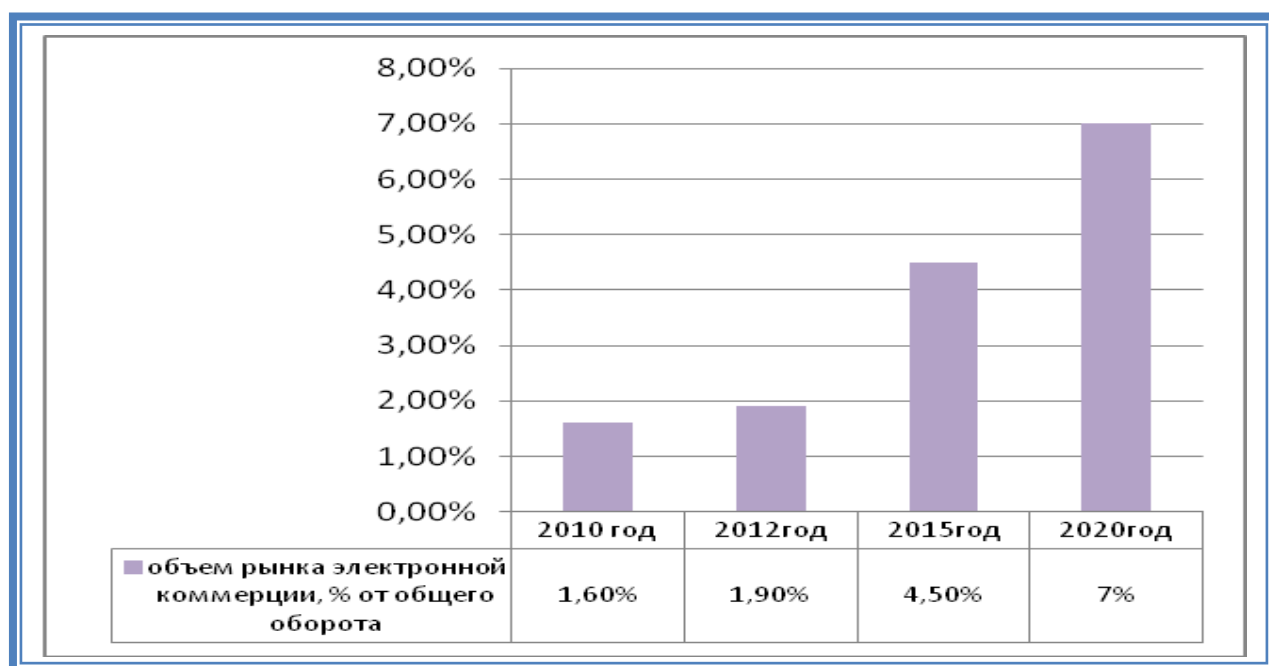


Рис.26. Потенциал рынка электронной коммерции в России с 2014-2020 г.г.

<sup>6</sup> Развитие электронного рынка в России в ближайшие годы. [электронная версия] Дата публикации: 10.01.2013. <http://predprinimatel.ru>

На рост российского рынка электронной коммерции во многом повлияет и увеличение количества пользователей интернета, так, например, сейчас в России 53 миллиона человек пользуются сетью интернет, а к 2015 году их количество вырастет до 87 миллионов. Также сыграет свою роль и развитие популярности банковских карт, так, например, в 2010 году всего 27% интернет-покупателей пользовались банковскими картами для оплаты товаров в сети, а в 2011 году этот показатель вырос до 40%<sup>7</sup>. Таким образом, рынок электронной коммерции в России имеет большие перспективы.

### **2.3. Характеристика электронной коммерции в зарубежных странах и потенциал Интернет-бизнеса в мире**

Электронная коммерция в зарубежных странах существенно отличается от российской коммерции. Так, в частности основными преимуществами зарубежных интернет-магазинов являются: широчайший выбор товаров и возможность купить оригинальные фирменные вещи; доступные цены и реальные распродажи, позволяющие экономить до 70-80%; шоппинг в удобной обстановке не выходя из дома; возможность сравнить цены в различных магазинах в течение нескольких минут; отсутствие географических ограничений - доступ к магазинам всего мира; отсутствие временных ограничений: 24 часа в сутки 7 дней в неделю, табл. №10.

Таким образом, зарубежные интернет-магазины – это мир шопинга за рубежом, в котором цены на фирменные товары, порядком ниже, выбор несравнимо больше, экономия при распродажах доходит до 80%-90% от первоначальной стоимости товара, а также есть возможность купить оригинальные коллекционные вещи, которых еще не появлялось (или возможно не появится вообще) на прилавках нашей страны.

---

<sup>7</sup> Развитие электронного рынка в России в ближайшие годы. [электронная версия] Дата публикации: 10.01.2013.<http://predprinimatel.ru>

## Основные преимущества заказов в зарубежных интернет- магазинах

| №п/п | Основные преимущества                                         | характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | Эксклюзивные товары                                           | Это товары, которые не ввозятся для импорта в Россию или ввозятся в очень малом количестве частными лицами или компаниями и продаются по завышенным во много раз ценам. К примеру парфюмерия, импорт которой очень сильно ограничен. Также это касается многих марок техники и одежды. Для розничной торговли в основном импортируются товары широкого потребления, так как завозить партии эксклюзивного товара не будет выгодно для самих импортеров.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2    | Оригинальность товаров                                        | За границей очень строгие законы относительно контрафактной продукции. Каждый зарубежный проверенный интернет-магазин дорожит своей репутацией и никогда не станет продавать подделку. Некоторые фирменные вещи можно действительно купить в отечественных магазинах, но есть вероятность приобрести подделку, вместо желаемого бренда.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3    | Низкие цены                                                   | Уровень цен в зарубежных интернет магазинах значительно ниже. Это вызвано тем, что либо сам интернет-магазин является производителем (монобрендовый магазин), либо это мультибрендовый магазин или крупный универмаг, который поставяет товар напрямую от производителя. Российские же магазины прежде, чем реализовать товар, сами должны закупить его, доставить, растаможить и заработать на этом. Покупать самостоятельно за рубежом значительно выгоднее, даже с учетом доставки.                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4    | Возможность приобретать брендовые вещи прямо от производителя | В последнее время много известных производителей открывают свои собственные интернет- магазины с целью расширить сбыт продукции без посредников по всему миру. Так в настоящее время официальные интернет- магазины имеют такие бренды, как Victorias secret, Uggaustralia, Tommi Halfiger, Mexx и много других. Тенденция свидетельствует, что в ближайшее время официальные интернет- магазины будут открываться все больше и больше, так как сами производители уже видят в них мощный способ реализации своей продукции. Как правило, большинство таких онлайн-магазинов производит доставку по всему миру, что дает возможность потребителям во всех странах заказывать оригинальную продукцию прямо от производителя по низким ценам. |
| 5    | Возможность покупать на распродажах                           | В настоящее время очень популярным направлением торговли в иностранных интернет-магазинах являются так называемые аутлеты (outlet). Outlet это фирменная вещь, обувь или аксессуар прошлого сезона. Outlet может поставляться как от производителя, так и из обычного магазина и скидка на него может достигать 90 и более процентов. Однако, та продукция, которая является распродажной за рубежом в России считается еще актуальной и модной и позиционируется как одежда новой коллекции.                                                                                                                                                                                                                                               |
| 6    | Качество обслуживание (сервис)                                | Каждый зарубежный магазин дорожит своей репутацией, поэтому старается максимально удовлетворить желание любого покупателя. Службы технической поддержки с круглосуточной работой, бесплатные номера телефонов для звонков с любой точки мира, оперативная работа по сборке и отправке заказов, удобное пользовательское меню с полной информацией по заказам и отслеживанием посылок в пути, бесплатный обмен бракованной вещи (включая доставку от покупателя) и многое другое делает сервис зарубежным интернет- магазинов на высоком уровне.                                                                                                                                                                                             |

Все больше и больше людей в зарубежных странах предпочитают приобретать товары через Интернет. Так, в частности в среднем по странам ЕС (27 стран) по состоянию на 2011 г. 34% населения сделали покупки товаров и услуг через Интернет, тогда как в 2009-2010 г.г. этот показатель составил 28% и 31% соответственно, рис. № 27. Для сравнения этот показатель с США составляет 53%.

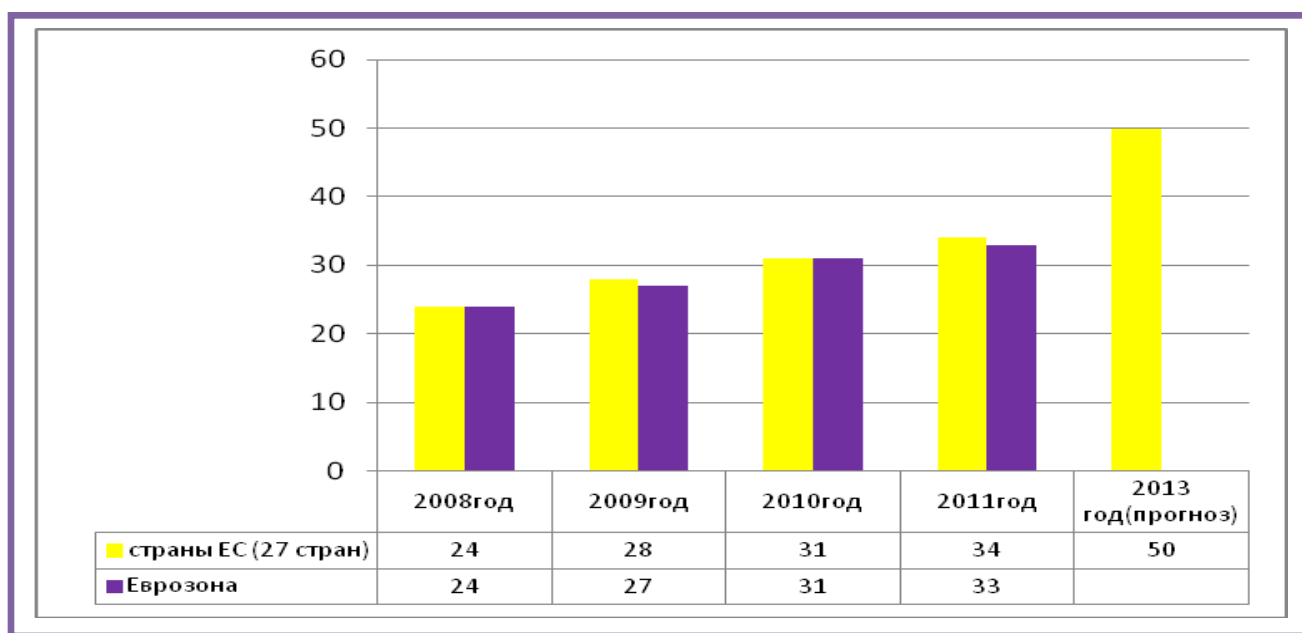


Рис.27.Процент людей, совершивших покупки через Интернет в странах ЕС и Евроне

Если рассматривать все страны Евро зоны, то процент здесь будет чуть меньше—33%<sup>8</sup>. Семёрку лидеров здесь занимают такие страны, как Великобритания, Дания, Норвегия, Германия, Нидерланды, Швеция и Люксембург. Здесь на 2011 год больше 50% пользователей интернета совершают покупки прямо в сети, рис. № 28.

Самые низкие показатели представлены у таких стран, как Болгария, Румыния, Республика Македония и Турция. На 2011 год в этих странах процент совершения покупок через интернет составил меньше 10%,(табл.№11) прил.5. Тем не менее, у всех представленных стран за 10 лет наблюдается тенденция

<sup>8</sup> Статистическая база Европейского Союза[электронная версия]//Ресурс:[[epp.eurostat.ec.europa.eu](http://epp.eurostat.ec.europa.eu)]

положительной динамики. К 2013 г. ожидается, что в среднем по странам ЕС 50% потребителей из Европы будут делать покупки в Интернете.

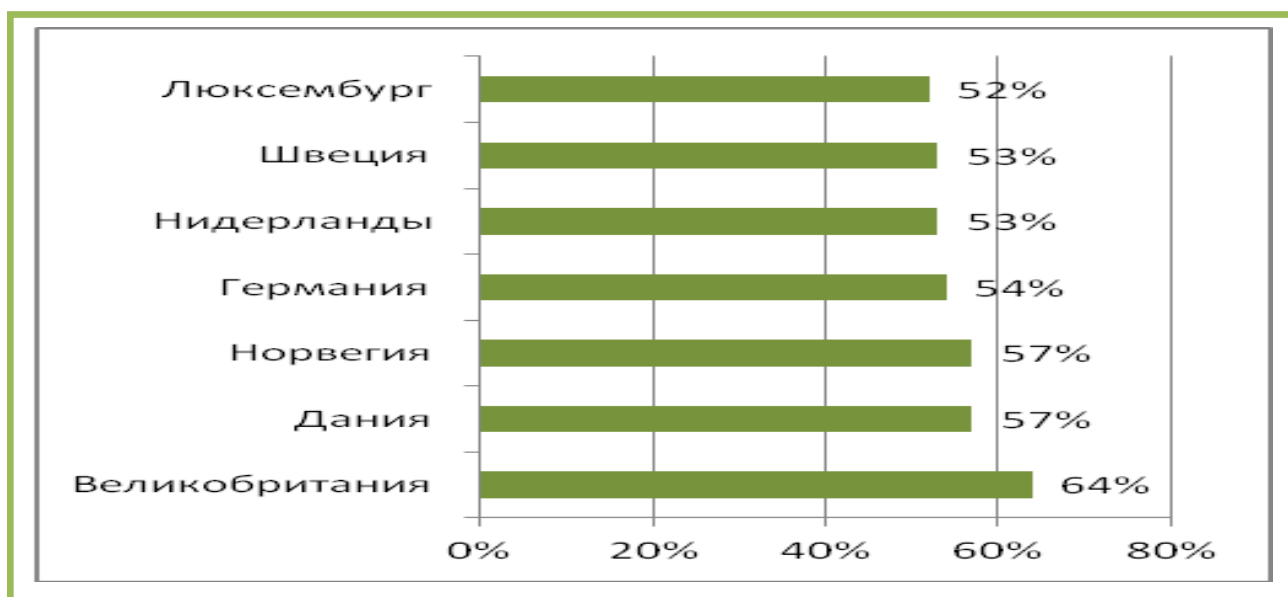


Рис.28. Процент людей, совершивших покупки через Интернет по странам Евросоюза в 2011г.

Рассмотрим объемы продаж в сети интернет в зарубежных странах. Наибольший объем интернет –торговли в мире приходится на США, так по данным на 2011 г. оборот электронной торговли составлял 202 млрд. долл. США., при этом по отношению к предыдущему периоду прирост составил 15%. В Великобритании и Франции объем от интернет- продаж составил 80 и 50 млрд. долл. США соответственно. По другим странам: Россия, Бразилия, Италия – годовой оборот электронной коммерции составляет в среднем 10-11 млрд. долл. США, рис. № 29. Несмотря на то, что в Бразилии объем электронной коммерции не настолько велик по сравнению с другими странами, но наблюдается существенный прирост оборота, который составил 37% по отношению к показателю 2010 г., рис. № 29.

Самыми крупными интернет компаниями в мире являются Яндекс, Mail.ru Group, Утконос, Ozon, Холодильник.ру, KupiVIP, Biglion и другие, рис. № 30. Более подробная характеристика самых крупнейших интернет- компаний в стране представлена в прил.4.



Рис. 29. Динамика развития интернет- торговли в мире в 2011 г<sup>9</sup>.

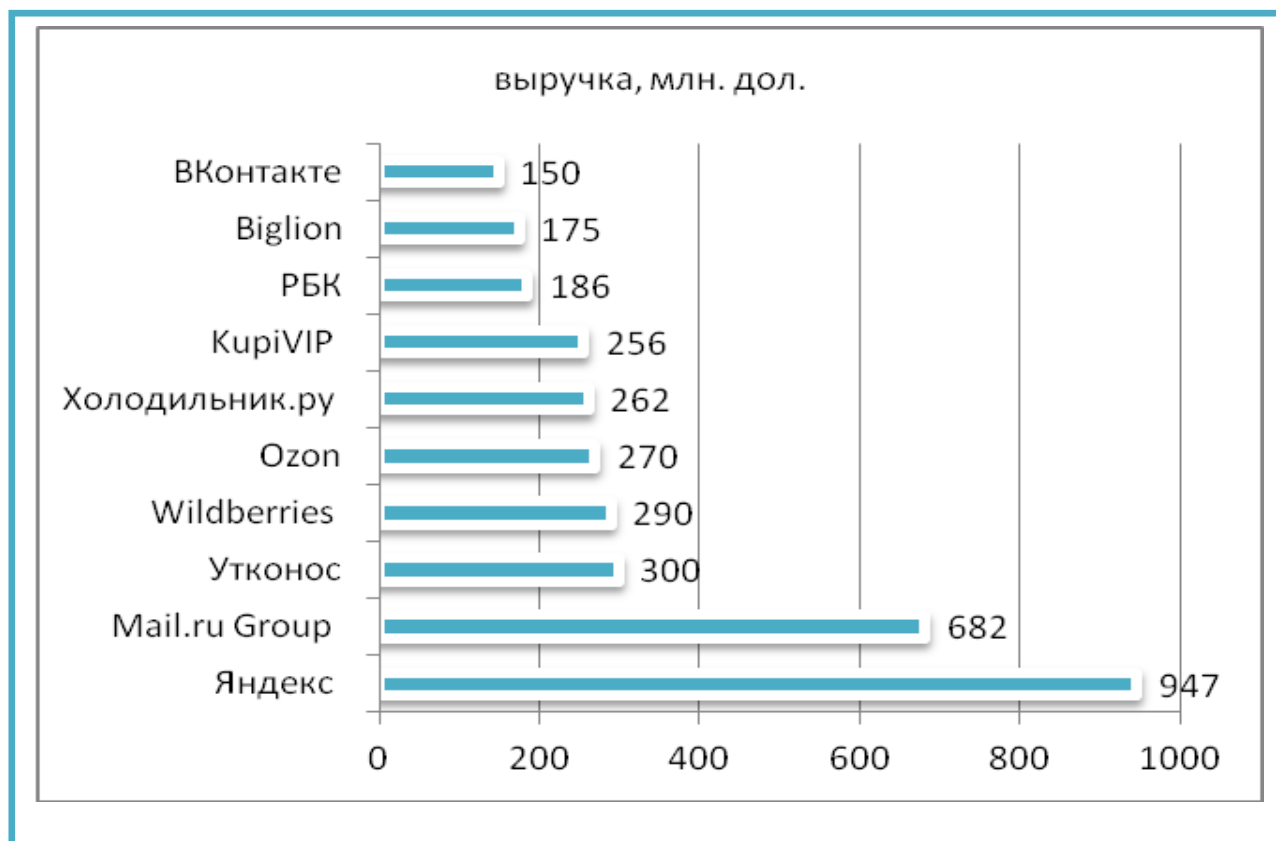


Рис.30. Самые крупные интернет компании в мире (по данным выручки за 2012 г.)

<sup>9</sup>Динамика развития интернет- торговли в мире. [электронная версия].//<http://predprinimatel.ru>

Так, данные рис. №30 показывают, что самая крупная компания в России по данным за 2012 г. является компания Яндекс, ее выручка составила в год 947 млн. дол. Яндекс – это самая крупная поисковая система в Рунете. Второе место занимает компания Mail.ru Group, ее выручка составила 682 млн. дол.; основной доход холдинг получает от продажи приложений и рекламы. Утконос- это крупная торговая сеть, объем оборота этой компании составил 300 млн. долл. Интернет-магазин Wildberries является крупнейшим сайтом в России по продаже одежды и обуви, по объемам оборота эта компания занимает 4 место. Интернет-магазин Ozon.ru продаёт практически все товары, кроме продовольственных, и занимает 5 место в мире по объемам оборота и по состоянию на 2012 г. выручка компании составила 270 млн. долл. В десятку лидеров по объемам оборота попадают также компании: Холодильник. ру, РБК, KupiVIP, Biglion, ВКонтакте.

Данные представленные в прил.4 и на рис. №30 основаны на исследовании компании Forbes, которая представила рейтинг самых крупнейших интернет-компаний в стране, совместная выручка которых составила более 5 миллиардов долларов. Этот рейтинг был основан на выручке, которую компании получили за 2012 год<sup>10</sup>.

Проведенное выше исследование позволяет сделать вывод, что электронная коммерция в мире развивается достаточно быстрыми темпами. Достаточно высокий уровень доходов имеют компании, являющиеся лидерами на рынке электронной коммерции мира. При этом хочется заметить, что по данным агентства Invesp.com, в 2011 году объем продаж в сфере электронной коммерции в мире составил 680,6 млрд. долларов США. По прогнозам этого агентства, данная сумма будет только расти, и к 2015 году достигнет отметки в 1,5 трлн. долларов США<sup>11</sup>, рис. №31.

---

<sup>10</sup>Рейтинг онлайн-проектов по версии Forbes [электронная версия]. Дата публикации: 04.03.2013.  
<http://predprinimatel.ru>

<sup>11</sup> «Состояние электронной коммерции в мире» [электронная версия]//www. E-reppor. ru 24 июля 2011г.

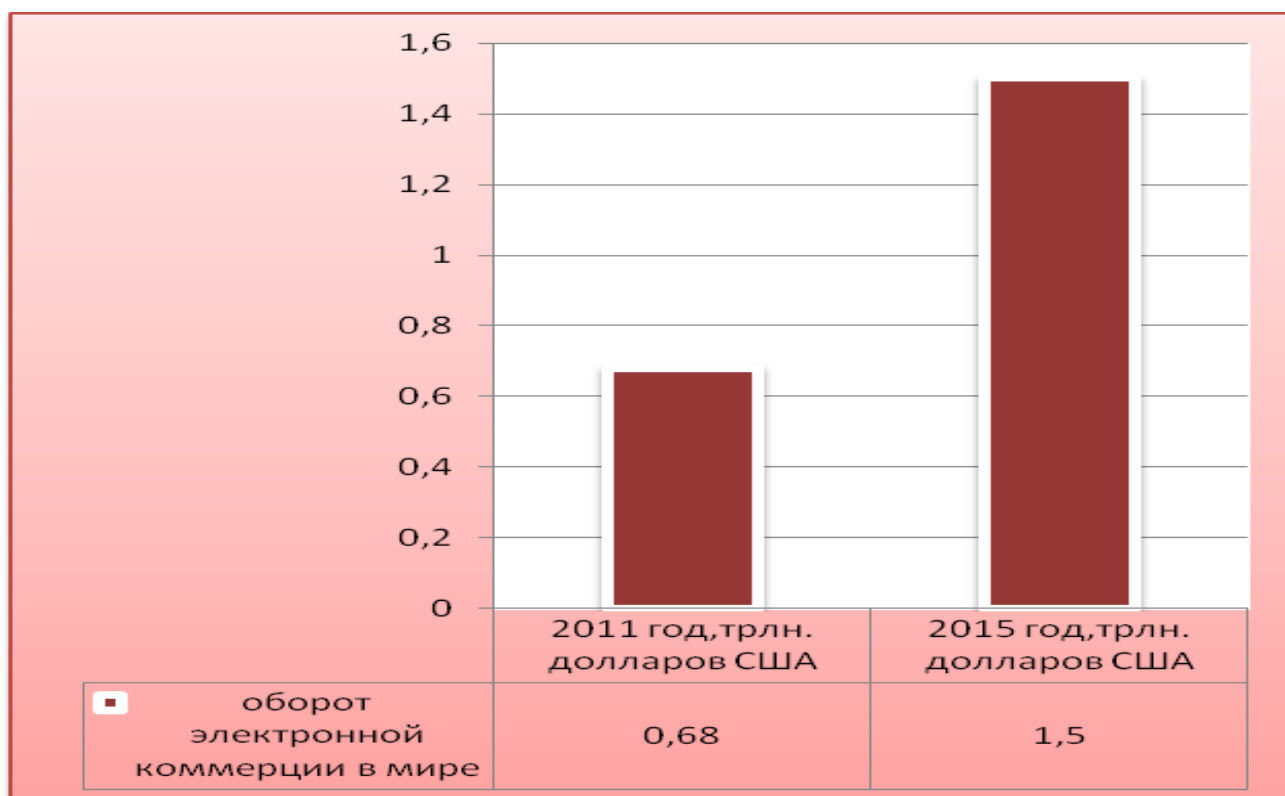


Рис.31. Емкость и потенциал рынка электронной коммерции в мире с 2011-2015 г.г.

Таким образом, рынок электронной коммерции- это динамично развивающаяся отрасль как в России, так и в зарубежных странах. Россия пока еще отстает от других стран по объемам торгов в сети Интернет, но, тем не менее прогнозы развития рынка достаточно оптимистичные.

## **ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИИ И В МИРЕ СТРАН-ЧЛЕНОВ ВТО**

### **3.1. Особенности платежных систем сети Интернет в Российской Федерации**

Работающие сейчас электронные платежные системы, делятся на два больших направления: системы, которые требуют дополнительного программного обеспечения и установки; платежные системы, которые имеют веб-интерфейс. Плюсы электронных платежных систем: доступность – все желающие могут открыть свой электронный счет; мобильность – пользователь может совершать любые операции со своим счетом, вне зависимости от того, в какой точке земного шара он находится – на даче, или же на отдыхе в Европе; безопасность – информация передается через SSL протокол с кодовым ключом или другие криптографические алгоритмы; простота использования – специальных знаний для открытия и пользования электронным счетом не требуется; оперативность – перевод денег с одного счета на другой осуществляется мгновенно.

Наиболее популярными российскими платежными системами в сети Интернет являются: QIWI (КИВИ), Яндекс-Деньги, WebMoney Transfer, Рапида, RUPay, Z-Payment, RBK-Money, табл. № 12.

Рассмотрим кратко характеристику основных российских платежных систем сети Интернет.

QIWI (КИВИ) - платёжный сервис, предназначенный для оплаты различных повседневных услуг, от мобильной связи и ЖКУ до банковских кредитов. Организована ЗАО «Объединенная система моментальных платежей». Особенность сервиса QIWI состоит в том, что оплата может производиться как наличными в сети платёжных терминалов QIWI, так и через интернет-сервис и приложение для мобильных устройств. Фактически пользователь может совершать оплату со своего счета в системе, находясь в удобном для него месте и в удобное время. Помимо России, QIWI работает на рынках еще 15 стран,

## Наиболее популярные российские платежные системы в сети Интернет

| № п/п | Платежная система | ЛОГОТИП                                                                             | Краткая характеристика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | QIWI              |    | QIWI (КИВИ) - платёжный сервис, предназначенный для оплаты различных повседневных услуг, от мобильной связи и ЖКУ до банковских кредитов. Особенность сервиса QIWI состоит в том, что оплата может производиться как наличными в сети платёжных терминалов QIWI, так и через интернет-сервис и приложение для мобильных устройств. Фактически пользователь может совершать оплату со своего счета в системе, находясь в удобном для него месте и в удобное время. Помимо России, QIWI работает на рынках еще 15 стран, включая Украину, Казахстан, Болгарию, Румынию, Китай, Малайзию, Киргизию и ЮАР. Операции в России осуществляются в национальной валюте - рублях. |
| 2     | Яндекс-Деньги     |    | В 2002-м году между компанией Paycash и поисковой системой Яндекс было заключено соглашение об учреждении платёжной системы Яндекс.Деньги. Система Яндекс.Деньги заняла достойное место в Русскоязычном Интернете. Система динамично развивается, вводятся новые сервисы. Для пользования системой Яндекс.Деньги нужно зарегистрироваться в системе Яндекс, и активизировать кошелек. Комиссия в системе составляет 0,5% от суммы платежа. При выводе денег из системы (банковский счет, почтовый перевод и прочее) удерживается 3% от суммы перевода, плюс процент взимаемый трансфер-агентом (банк, почта и прочие)                                                   |
| 3     | WebMoney Transfer |   | это русскоязычная платёжная система. Имеет свободную регистрацию. Важной особенностью этой системы является наличие системы аттестации. Эта система позволяет получить дополнительную информацию о контрагенте. В системе аттестации можно оставить отзыв о владельце кошелька, который доступен общественности. Аттестация - не обязательная операция, но для ведения бизнеса через Интернет это очень важно, так как аттестат увеличивает степень доверия контрагентов.                                                                                                                                                                                               |
| 4     | Рапида            |  | Рапида появилась в России в 2001 году, она имеет официальный статус небанковской кредитной организации, действующей на основании Лицензии на осуществление банковских операций Банка России № 3371-К от 28.05.2001                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 5     | RUPay             |  | Электронная платежная система RUpay, это российско-украинский проект. Открытие системы произошло 7 октября 2002 года. Минимальная величина транзакции - \$1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 6     | Z-Payment         |  | Дата создания - 2007 год. Страна-создатель – Россия. Компания - ООО "Зет Пэймент". Количество пользователей примерно 300 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 7     | RBK-Money         |  | Рассчитанная на Российского пользователя система удовлетворяет все потребности повседневной жизни Россиян, с помощью RBK-Money можно оплачивать Интернет, сотовую связь, услуги ЖКХ, счета из Интернет-магазинов и многое, многое другое.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8     | МОБИ.Деньги       |                                                                                     | МОБИ.Деньги - это многофункциональный проект компании ЗАО «МОБИ.Деньги», созданный совместно с ЗАО «ВТБ Управление активами» («ВТБ - Фонд венчурный») на базе всемирно известной платежной технологии Paycash. Главный офис компании находится в Москве, центр разработок – в Санкт-Петербурге. Финансовым гарантом деятельности «МОБИ.Деньги» выступает Банк «Таврический».                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

включая Украину, Казахстан, Болгарию, Румынию, Китай, Малайзию, Киргизию и ЮАР. Операции в России осуществляются в национальной валюте — рублях.

Сегодня с помощью платёжного сервиса QIWI можно совершать платежи в пользу более чем 1200 компаний — операторов различных услуг, среди них: операторы мобильной связи; интернет-провайдеры, операторы услуг IP-телефонии, коммерческого телевидения; электронные платёжные системы; контент-провайдеры и агрегаторы; компании, предоставляющие услуги ЖКХ и фиксированной связи; интернет-магазины; и другие.

Яндекс.Деньги-данная платёжная система реализует идею электронных денег, с помощью неё можно проводить финансовые операции между участниками системы, открывшими в ней счета, в режиме реального времени. Система была запущена 24 июля 2002 года как партнёрский проект с компанией Pay Cash. С 29 сентября 2005 года для пользователей стала доступна новая версия системы, работающая через веб-интерфейс, а 30 марта 2007 года Яндекс выкупил свою долю партнёра и стал полноценным владельцем ООО «ПС Яндекс.Деньги». Главный офис компании располагается в Москве.

Основные возможности платёжной системы Яндекс.Деньги: осуществление электронных переводов между счетами пользователей; возможность покупать, продавать и обменивать электронные валюты; Оплачивать услуги (доступ в интернет, сотовая связь, хостинг, квартира и пр.); принимать платежи на своем сайте более чем двадцатью способами; возможность перевода денежных средств на кредитную или дебетную карту.

Рассмотрим особенности системы Яндекс.Деньги, а также её плюсы и минусы. Основные достоинства:

1)Простота.

2)Все средства, зачисленные пользователями в системе, хранятся на реальных банковских счетах в российских банках(ИМПЭКСБАНК, Внешторгбанк, Росбанк, Сбербанк). Но, несмотря на это, проценты во время

хранения денег пользователям не начисляются, так как система изначально создавалась не как средство хранения и накопления, а как удобный сервис оплаты услуг физическими лицами в режиме on-line;

3)Удобные возможности оплаты покупок в интернет-магазинах, доменных имён, хостинга и т.д. В этой области Яндекс поддерживает сотрудничество со многими компаниями и организациями.

Начислить средства на счёт можно с помощью: карт предоплаты; почтового перевода из любого отделения почты России, но с учётом 3% от суммы перевода (не менее 7 рублей за перевод); наличного или безналичного перевода через сберкассы и отделения любых банков во всех регионах. Комиссия системой за перевод денег на кошелёк не взимается, но она может взиматься банком, который осуществляет этот перевод. Причём, размер её существенно различается между банками. Значительно меньший процент от зачисляемых средств взимается при переводе денег через банки-партнёры системы Яндекс.Деньги (от 1% до 5 %);

Основные недостатки:

1)Система оперирует единственной денежной единицей – российским рублём. Хотя этот факт в некоторых ситуациях даже можно посчитать за достоинство;

2)Для других стран единственно возможным способом зачисления денег на кошелёк является использование обменных пунктов в сети Интернет. Это обусловлено тем, что система Яндекс.Деньги работает только с банками РФ. В этом случае клиент переводит деньги на электронный счет предпочитаемой им электронной платёжной системы удобным для него способом, а потом меняет их на Яндекс.Деньги в обменном пункте;

3)Малая функциональность. Яндекс.Деньги значительно проигрывают по своим возможностям системе WebMoney, в том числе и в плане безопасности. Однако с точки зрения безопасности Яндекс.Деньги достаточно защищённая система и многих пользователей этот уровень вполне может удовлетворить;

4) Слабая распространённость на проектах. Хотя с помощью Яндекс.Денег можно оплатить различные услуги, лишь небольшое количество проектов для заработка поддерживает эту систему, предпочитая ей WebMoney.

Рассмотрим особенности платежной системы WebMoney Transfer. Для расчетов в системе WebMoney используются титульные знаки WebMoney (WM). Все WM, имеющиеся в системе, хранятся на электронных счетах (кошельках) ее участников.

" R-кошельки предназначены для хранения российских рублей расчетов с ними ;

" Z-кошельки - для хранения и расчетов в американских долларах;

" E-кошельки - для хранения и расчетов в евро;

" U-кошельки - для хранения и расчетов в украинских гривнах;

" B-кошельки - для хранения и расчетов в белорусских рублях.

Деньги, хранящиеся на кошельках, можно в любой момент вывести из системы – WebMoney, которая предлагает множество способов вывода, например, перевод на банковский счет или пластиковую карту (с конвертацией в тот тип валюты, который вы укажете), почтовый перевод и т.д. С помощью WebMoney Transfer можно производить расчеты с другими участниками системы, совершать покупки в электронных магазинах, создавать собственные магазины, реализующие on-line-продажи в Интернет.

Платёжная система Рапида располагает собственным процессинговым центром с прямым подключением к биллинговым системам предприятий – получателей платежей, что позволяет в считанные минуты исполнять поручения клиентов на пополнение баланса у оператора сотовой связи или спутникового телевидения. Так как Рапида является кредитной организацией и имеет лицензию Банка России, все расчеты проводятся через расчетную сеть Банка России с корреспондентского счета в Отделении № 1 Главного Управления Банка России в г. Москва.

Фактически, Рапида представляет собой круглосуточный сервис оплаты повседневных расходов: мобильного и городского телефона, междугородных

переговоров, доступа в Интернет, погашения кредитов (Хоум Кредит, РусФинанс). Жителям Москвы, Санкт-Петербурга и Казани Рапида позволяет рассчитываться за коммунальные услуги. Для пользователей из других регионов России система будет актуальна разве что для оплаты сотовой связи. Всего же при помощи Рапиды можно оплатить товары и услуги более 300 предприятий и организаций (что сравнительно немного), среди которых основные операторы мобильной связи (МТС, Билайн, Мегафон, СМАРТС), операторы коммерческого телевидения (НТВ-Плюс, Космос-ТВ, Divo-TV), телекоммуникационные компании (Ростелеком, МГТС, Скайлинк, МТУ-Интел) и др.

Все расчеты в системе Рапида можно осуществлять как через Интернет, так и при помощи обычного или мобильного телефона (через sms). Через интернет пользователь можете оплатить услуги и товары любого предприятия - юридического лица, находящегося на территории России, а также перевести денежные средства любому пользователю интернет или физическому лицу на банковский счет в любом российском банке. Пополнить баланс в платёжной системе Рапида (помимо приобретения prepaid карт) можно наличными в отделениях Почты России (более 2000 точек), подключенных к Единой Системе Приема Платежей (комиссия – 1,2%, срок зачисления – на следующий рабочий день), либо банковским переводом без открытия счета из любого коммерческого банка (комиссия устанавливается банком, срок зачисления – до трех рабочих дней). Кроме этого, для пополнения баланса можно воспользоваться переводом денежных средств и от других участников системы Рапида. Для этого плательщику достаточно знать UserID получателя платежа, либо номер его мобильного телефона.

Ожидается, что уже в скором времени платёжная система Рапида сможет предоставить пользователям возможность ввода средств с кредитных карт Visa и MasterCard. После списания с любой из этих карт определенной суммы, банкомат будет распечатывать чек с реквизитами доступа в платёжную систему, включающими в себя номер серии, логин и пароль.

Платежи через систему Рапида за услуги мобильных операторов, интернет-провайдеров, коммунальные платежи и т.д. не предполагают взимания комиссионных процентов. Исключения составляют платежи по произвольным банковским реквизитам (комиссия 3%), а также при переводе средств между участниками системы Рапида (комиссия в размере 0,5% удерживается системой с отправителя платежа). Вывод средств обеспечивается путем зачисления на банковский счет или возврата самой карты (стандартная комиссия - 5% от номинала карты).

Коротко остановимся на недостатках системы, которые во многом вытекают из ее очевидных плюсов. Во-первых, выбранная юридическая форма собственности платежной системы в качестве общества с ограниченной ответственностью предполагает ряд ограничений, накладываемых на деятельность кредитной организации действующим законодательством, что в конечном итоге лишает систему определенной гибкости в плане предоставления услуг конечным потребителям.

Во-вторых, “мультипарольная” система безопасности Рапиды традиционно вызывает известного рода сложности у начинающих пользователей системы. Помимо всего прочего, всегда существует вероятность того, что можно элементарно перепутать очередность вводимых паролей, что повлечет за собой отказ в доступе к ресурсам системы.

В-третьих, в качестве недостатка нельзя не упомянуть и о том факте, что, несмотря на всю свою открытость, Рапида нигде не публикует никакой статистики по совершаемым платежам, оборотам, а также по количеству зарегистрированных в системе пользователей.

Также, специфика работы платежной системы Рапида не предусматривает наличие партнерской программы по привлечению пользователей.

Платежная система Z-Payment была создана в 2007 г., в России, компанией ООО "Зет Пэймент". Количество пользователей примерно 300 000.

Рассмотрим немного истории о платежной системе Z-Payment. В 2002 году группой разработчиков создаётся технологическая платформа Транзактор, на базе которой, в последующем, основываются Z-Pay и ЭПС Z-Payment.

1 сентября 2006 года компанией "Zorbit" (инвестор) и компанией Транзактор (разработчик) запускается платежная система Z-Pay. Система существует до апреля 2007 года и передается разработчиками компании-инвестору без права её изменения.

1 сентября 2007 года разработчиками Транзактора открывается платежная система Z-Payment.

В 2009 году ЭПС Z-Payment запустила в бета-тестирование торговую площадку Z-Seller. Данный сервис позволяет пользователям создать собственный интернет-магазин и осуществлять торговлю в Интернет-сети. На площадке осуществляется продажа виртуальных и реальных товаров. Пользователи, имеющие собственные сайты могут использовать готовые скрипты Z-Seller для последующей установки. Те пользователи, у которых сайта нет, могут продавать свои товары на торговой площадке Z-Buy.

Рассмотрим безопасность Z-Payment.

1. В личном кабинете, в разделе "Безопасность", есть все виды настроек защиты, созданных для того, что бы кошелёк участника их системы не был взломан. Среди наиболее сложных к взлому средств, такие как Смс-подтверждение каждого входа в аккаунт, разрешённые IP-адреса и тому подобное.

2. "Сейф"- представляет отдельное хранилище, которое имеет дополнительные уровни защиты от несанкционированного доступа. Для доступа к сейфу используется пароль входа в сам кошелёк и одноразовые, генерируемые динамически коды доступа, которые пользователь получает на E-Mail, указанный при регистрации, по СМС, или на кипер системы Web-Money. Также возможно ограничение доступа к сейфу по IP адресу, как и к самому аккаунту.

В основном, как платёжная система, Z-Payment очень удобна – хорошая безопасность, сотрудничество с ведущими компаниями России и Европы.

RBK-Money – Российская платежная система, целью которой является облегчение и ускорения финансовых операций в Интернете. RBK-Money ранее известна как RuPay, рассчитана на Российского пользователя, поэтому не вызывает затруднений в использовании. Данная система очень удобна с точки зрения возможностей ввода и вывода средств. Пополнять счет можно с кредитной карточки, терминала, мобильного телефона, банковским платежом, предоплаченной картой RBK-Money, системы денежных платежей, другие платежные системы. Рассчитанная на Российского пользователя система удовлетворяет все потребности повседневной жизни Россиян, с помощью RBK-Money можно оплачивать Интернет, сотовую связь, услуги ЖКХ, счета из Интернет-магазинов и многое, многое другое.

Денежная единица, которой оперирует RBK-Money, эквивалентна российскому рублю. Соответственно, пополнять счет и выводить деньги можно только на рублевые банковские счета и пластиковые карты. Счетом в данной системе является выделенный номер кошелька, поэтому чтобы произвести любого рода расчеты вы должны знать свой номер кошелька. Система предлагает два вида кошельков, которые различаются по функционалу и набору услуг, табл. № 13.

Рассмотрим безопасность системы RBK-Money. Любая операция выполняется с применением SSL-шифрования (длина ключа 128 бит – максимально допустимая российским законодательством. Плюс к этому система дает возможность еще нескольких степеней защиты: как и в любом Интернет-сервисе в системе требуется ввести надежный логин и пароль; в системе специализируется защита по IP, пользователь может сам ограничить количество сетей через которые можно зайти в аккаунт, то есть посторонний человек с другим IP просто напросто не зайдет в аккаунт, даже с известным ему логином и паролем; секретный вопрос, очень распространенная мера безопасности, дополнительно предостережет от взлома; пароль платежа, проще говоря пароль для операций. Даже если мошенник взломает аккаунт, он не сможет вывести

средства или сделать любую другую операцию с денежными средствами, ему потребуется пароль платежа; защита мобильного приложения, создав специальный пин-код в приложении пользователь может быть уверен, что даже на случай утери мобильного аппарата, средства в RBK-Money останутся не вредимы.

Таблица 13

#### Типы кошельков и интерфейсы для работы системы RBK-Money

| № п/п | показатели                        | Возможности, функции , особенности                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Типы кошельков системы RBK-Money: |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.1   | Стандартный кошелек RBK Money     | -Перевод денег другим пользователям системы<br>-Подробная статистика платежей<br>-Пополнение электронного кошелька любым из доступных способов<br>-Оплата покупок в интернет-магазинах и других онлайн-сервисах<br>-Пополнение электронного кошелька с банковской карты любого банка РФ (лимит пополнения – 1000 рублей в день)     |
| 1.2   | Расширенный кошелек RBK Money     | -Низкие тарифы на платежи другим пользователям системы<br>-Обмен на другие электронные валюты<br>-Вывод неиспользованных средств<br>-Увеличение максимальной суммы пополнения с банковской карты до 3000 рублей в день                                                                                                              |
| 2     | интерфейсы для работы:            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.1   | Стандартный веб-интерфейс         | предполагается использование стационарного персонального компьютера или ноутбука. Данный вид веб-интерфейса не предполагает дополнительных программ и прочих утилит, работа ведется непосредственно через браузер находясь прямо на сайте.                                                                                          |
| 2.2   | Мобильный интерфейс               | требует заранее установленного приложения RBK Money Mobile. Через данное приложение вы сможете: осуществлять мгновенную оплату товаров и услуг с мобильного телефона, проверять баланс своего электронного кошелька и просматривать детализированную выписку по счету, переводить денежные средства на другие электронные кошельки. |

Рассмотрим основные возможности платежной системы RUpay, ими являются: осуществление электронных переводов между счетами пользователей; возможность покупать, продавать и обменивать электронные валюты с минимальной комиссией; совершать платежи в другие электронные платежные систем: WebMoney, PayPal, E-gold и др.; принимать платежи на своем сайте более чем двадцатью способами; возможность получать средства со счета системы в ближайшем банкомате; возможность управлять своим счетом с любого компьютера, подключенного к интернет.

Преимущества электронной платежной системы RUpay перед другими платежными системами: бесплатная регистрация и обслуживание;

простота использования и круглосуточная онлайн консультация по ICQ; нет необходимости загружать на компьютер дополнительные программы - электронные кошельки и разбираться в их принципах работы; система имеет многоуровневую систему безопасности, передача информации осуществляется с использованием SSL протокола с кодовым ключом 128-bit; система RUpay гарантирует безопасность проведения платежей и конфиденциальность Вашей информации.

Платежная система Rupaу имеет многоуровневую систему безопасности. Передача информации ведется с использованием SSL протокола с кодовым ключом 128-bit. Пополнить свой счет в системе Rupaу пользователь может не только путем внесения средств в офисах приема платежей, но и при помощи платежных терминалов. На данный момент владельцы счетов платежной системы Rupaу имеют возможность воспользоваться платежными терминалами Объединенной Системы Моментальных Платежей. Количество точек, предназначенных для приема платежей в России - более 30 000.

Еще одной из известных систем на российском рынке платежей является платежная система МОБИ.Деньги - это многофункциональный проект компании ЗАО «МОБИ.Деньги», созданный совместно с ЗАО «ВТБ Управление активами» («ВТБ - Фонд венчурный») на базе всемирно известной платежной технологии Paycash. Главный офис компании находится в Москве, центр разработок – в Санкт-Петербурге. Финансовым гарантом деятельности «МОБИ.Деньги» выступает Банк «Таврический». Система «МОБИ.Деньги» может поддерживать различные источники оплаты: балансовый счет оператора мобильной связи, счет банковской карты, электронный кошелек платежной системы, виртуальные счета. При этом имеет следующие сервисы: оплата товаров и услуг (около 4000 наименований), в том числе ЖКХ, пополнение счета мобильного телефона банковской картой с помощью SMS (сервис«3115.ru»), погашение кредитов, денежные переводы на мобильный телефон, получение их наличными или перевод на банковскую карту, счет или мобильный телефон (совместно с

коммерческими банками и системами денежных переводов -ЮНИСТРИМ, CONTACT и ЛИДЕР).

С помощью МОБИ.Деньги можно оплачивать коммунальные услуги, услуги интернет- провайдеров, спутниковое телевидение, телефонную связь, товары в интернет- магазинах, совершать благотворительные платежи, а также приобретать и оплачивать многие другие товары и услуги. Средства списываются со счета оператора сотовой связи (Билайн, МТС, Смартс, TELE2, Мегафон, Пенза-GSM) или с банковской карты (Visa, MasterCard и др.).

Некоторые преимущества системы МОБИ.Деньги: осуществление платежей без открытия счетов; не нужно устанавливать специальное ПО на мобильный телефон; нет необходимости в регистрации и покупке карт предоплаченного сервиса. Комиссионные тарифы в системе установлены на уровне от 0 до 8%, а сумма оплаты – от 10 до 4000 рублей. Иногда комиссия за совершенные платежи не изымается, а иногда может достигать 8 % от суммы платежа – все зависит от той компании, которая предоставляет товары или услуги.

Для обеспечения безопасности платежей МОБИ.Деньги использует систему фрод- мониторинга. В сентябре 2012 года компания обновила сертификацию по стандарту PCI DSS. Таким образом, платежная система «МОБИ.Деньги» соответствует стандарту защиты информации в индустрии платежных карт (PCI DSS). Payment Card Industry Data Security Standard - это набор требований к безопасности данных, разработанный международными платежными системами VISA, MasterCard, American Express, JCB, Discover. Стандарт был разработан с целью повышения защищенности электронных торговых и платежных систем в связи с ростом числа компаний, сообщающих о кражах или утечке конфиденциальной информации касательно счетов их клиентов. Однако платежная система МОБИ.Деньги, не является рейтинговой. По данным различных агентств наибольшей популярностью у российских пользователей являются: WebMoney Transfer, Яндекс.Деньги, платежная система QIWI.

К примеру, аналитики журнала "Биржевой лидер", выяснили, какие платежные системы пользуются наибольшей популярностью у пользователей глобальной сети России, Украины, Беларуси, Узбекистана и других стран СНГ и предоставили свои данные лидирующих платежных систем по результатам 2012 г. При этом 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<sup>12</sup>. В ходе исследования были получены следующие результаты, рис.№32, рис. № 33.

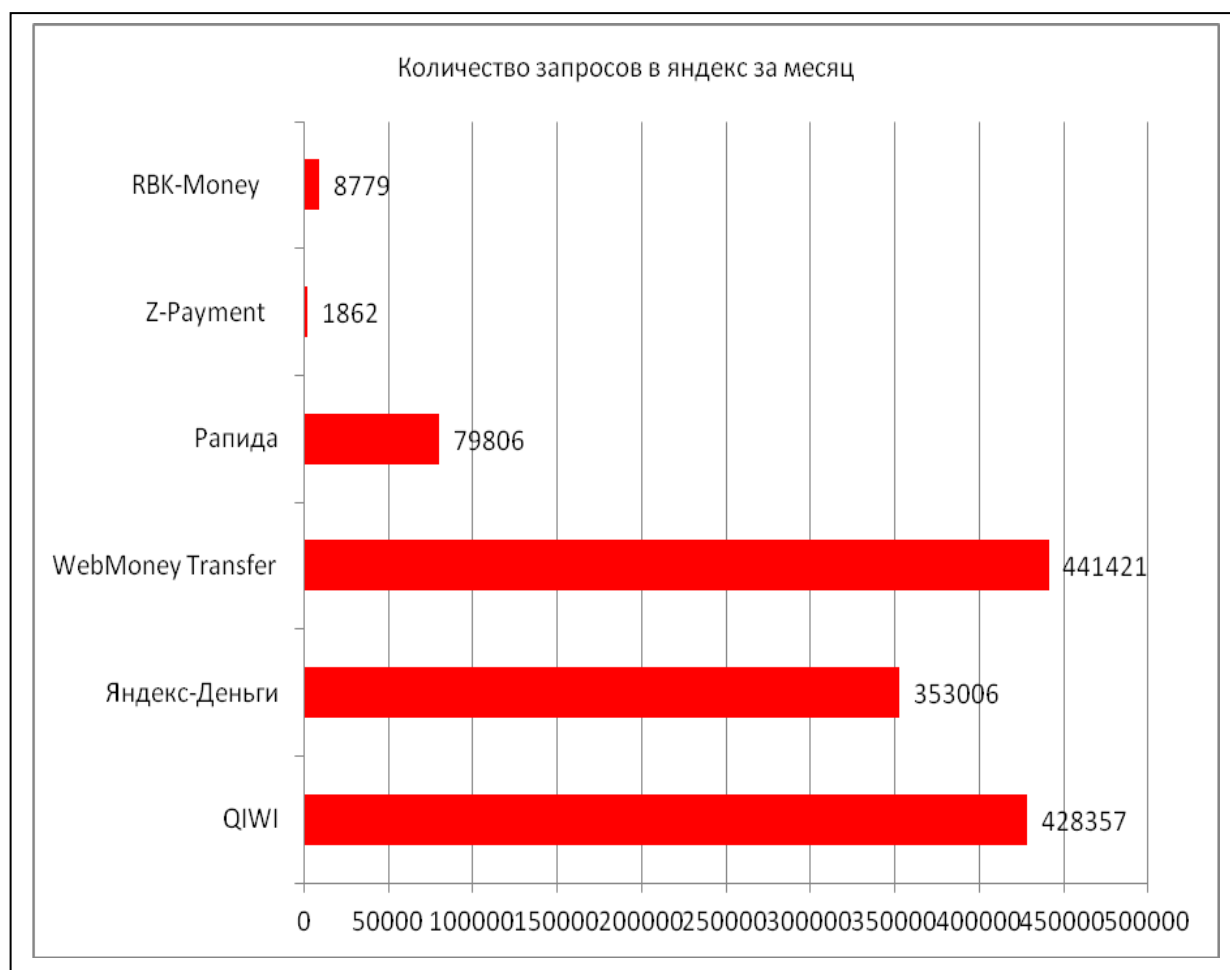


Рис.32. Рейтинг российских платежных систем по количеству запросов (по данным за 2012 г)<sup>13</sup>

<sup>12</sup> Рейтинг популярности электронных платежных систем в 2013г. [ Электронная версия] [profi-forex.org](http://profi-forex.org)

<sup>13</sup> Рейтинг популярности электронных платежных систем в 2013г. [ Электронная версия] [profi-forex.org](http://profi-forex.org)

Данные рис. № 32 показывают, что по количеству запросов в яндексе, лидирующей является платежная система WebMoney Transfer и QIWI. Третье место по запросам приходится на платежную систему Яндекс.Деньги.

По количеству упоминаний в Яндекс.Новости лидирующие позиции занимает платежная система QIWI, второе место- платежная система Яндекс.Деньги, третье место- WebMoney Transfer, рис. № 33.

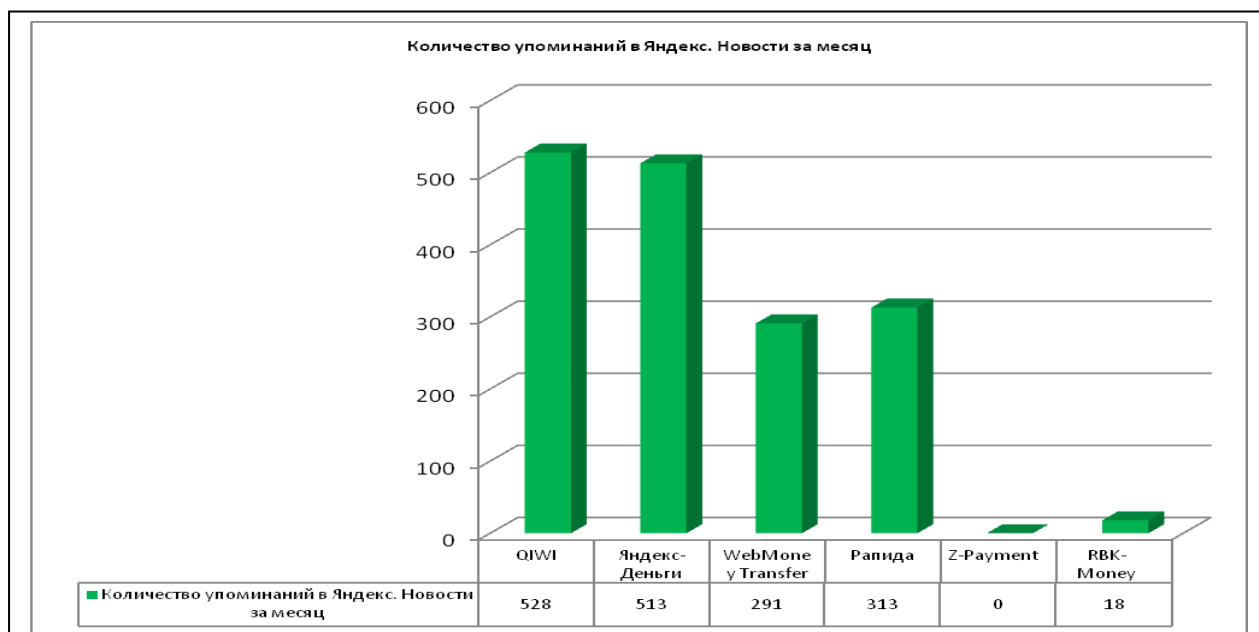


Рис.33. Рейтинг российских платежных систем по количеству упоминаний в Яндекс.Новости<sup>14</sup>

Таким образом, проведенное исследование показало, что наиболее популярными российскими платежными системами являются: QIWI (КИВИ), Яндекс-Деньги, WebMoney Transfer,

Рапида, RUPay, Z-Payment, RBK-Money. Каждая из этих систем имеет свои преимущества и недостатки, согласно этому и занимает определенное место в рейтинге российских пользователей.

<sup>14</sup> Рейтинг популярности электронных платежных систем в 2013г. [ Электронная версия] profi-forex.org

### **3.2. Классификация основных платежных систем сети Интернет стран участников ВТО**

Всемирная торговая организация (ВТО)-это международная организация, созданная 1 января 1995 года с целью либерализации международной торговли и регулирования торгово-политических отношений государств-членов. ВТО является преемницей Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ), заключенного в 1947 году и на протяжении почти 50 лет фактически выполнявшего функции международной организации.

ВТО отвечает за разработку и внедрение новых торговых соглашений, а также следит за соблюдением членами организации всех соглашений, подписанных большинством стран мира и ратифицированных их парламентами. ВТО строит свою деятельность исходя из решений, принятых в 1986—1994 годах в рамках Уругвайского раунда и более ранних договоренностей ГАТТ. Обсуждения проблем и принятие решений по глобальным проблемам либерализации и перспективам дальнейшего развития мировой торговли проходят в рамках многосторонних торговых переговоров (раунды). К настоящему времени проведено 8 раундов таких переговоров, включая Уругвайский, а в 2001 году стартовал девятый. Организация пытается завершить переговоры по Дохийскому раунду переговоров, который был начат с явным акцентом на удовлетворение потребностей развивающихся стран. По состоянию на декабрь 2012 будущее раунда переговоров в Дохе остаётся неопределённым: программа работы состоит из 21 части, а первоначально установленный окончательный срок 1 января 2005 года был давно пропущен. В ходе переговоров возник конфликт между стремлением к свободной торговле и стремлением множества стран к протекционизму, особенно в плане сельскохозяйственных субсидий. До сих пор эти препятствия остаются главными и мешают любому прогрессу для запуска новых переговоров в рамках Дохийского раунда. По состоянию на июль 2012 года, существуют различные группы переговоров в системе ВТО для решения

текущих вопросов в плане сельского хозяйства, что приводит к застою в самих переговорах. Штаб-квартира ВТО расположена в Женеве, Швейцария. Глава ВТО (генеральный директор) - Паскаль Лами, в штате самой организации около 640 человек. На 2 марта 2013 года в ВТО состояло 159 стран, в том числе: 154 международно-признанных государства-члена ООН, частично признанный Тайвань, 2 зависимые территории (Гонконг и Макао) и Европейский союз, прил.6.

Правила ВТО предусматривают ряд льгот для развивающихся стран. В настоящее время развивающиеся страны — члены ВТО имеют (в среднем) более высокий относительный уровень таможенно-тарифной защиты своих рынков по сравнению с развитыми. Тем не менее, в абсолютном выражении общий размер таможенно-тарифных санкций в развитых странах гораздо выше, вследствие чего доступ на рынки высокопередельной продукции из развивающихся стран серьезно ограничен. Правила ВТО регулируют только торгово-экономические вопросы.

Наиболее популярными платежными системами стран участников ВТО являются: PayPal, Perfect Money, WebMoney, AlertPay, Z-Payment, Liberty Reserve, E-gold, MoneyBooker, табл. № 14.

Рассмотрим кратко сущность платежных систем представленных в табл.

PayPal – Одна из самых популярных и надежных в мире электронных платежных систем. Платежная система PayPal была зарегистрирована в 1998 году Питером Тиелом (Peter Thiel) и Максом Левчином (Max Levchin) как частная компания в Palo Alto штат Калифорния. PayPal осуществляет свои операции по электронной почте или мобильной связи через Интернет.

Компания PayPal работает более в 190 странах мира, с 18 национальными валютами, имеет более 164 миллионов зарегистрированных пользователей. В 2002 году относится к компании eBay.

## Рейтинг платёжных систем (ЭПС)

| № | Платёжная система                                                                   | Название        | Страна                    | Комиссия системы            |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------|
| 1 |    | PayPal          | Сингапур                  | От 1\$                      |
| 2 |    | Perfect Money   | Панама                    | 0.5%                        |
| 3 |    | WebMoney        | Великобритания            | 0.8%,<br>макс.50\$          |
| 4 |    | AlertPay        | Канада                    | От 0.5%                     |
| 5 |    | Z-Payment       | Белиз                     | от 0.5%                     |
| 6 |  | Liberty Reserve | Коста Рика                | 1% с получ.,<br>макс.2.99\$ |
| 7 |  | E-gold          | Соединенные Штаты Америки | От 0,08%                    |
| 8 |  | MoneyBooker     | Великобритания            | От 1%                       |

Особенности системы в том, что она является самой удобной системой с точки зрения приема и отправки платежей, во всем мире более 90% всех аукционов и Интернет магазинов работают с PayPal. Данная система единственная в своем роде, которая работает с «живыми» деньгами, а не с титульными знаками, как это делают остальные платежные системы, ограничивая своих пользователей в возможности расчетов на подавляющем большом количестве зарубежных интернет-магазинов и аукционов. В системе PayPal существует возможность привязки кредитных карточек и банковских счетов к аккаунту, то есть человек в

любое время и в любом месте может пополнить свой счет или вывести средства и произвести платеж без посредников. Минимальная сумма транзакции в системе PayPal составляет 1 доллар США или его эквивалент.

Существуют несколько видов лимитов, которые накладываются на пользователей PayPal по различным критериям (страна проживания, тип аккаунта и т.д.). Лимит может быть наложен, как на единовременный платеж, так и на месячный оборот.

- Sending Limit – лимит на отправку платежей.

- Receiving Limit – лимит на получение платежей.

- Withdrawal Limit – лимит на вывод средств с баланса PayPal аккаунта.

Пользователи из СНГ обычно сталкиваются именно с «Sending Limit» - PayPal не разрешает единовременно перечислить сумму большую, чем \$300-500.

В системе существует несколько способов перевода средств: с прикрепленной к аккаунту пластиковой карты (единственный вариант для стран СНГ); с баланса аккаунта PayPal; с прикрепленного к аккаунту PayPal банковского счета.

Система PayPal наверное единственная система в своем роде, которая открыла линию кредитования для наиболее активных покупателей, кредитный сервис дает возможность онлайн-покупателям откладывать выплату по приобретаемому товару на определенный срок под определенный небольшой процент.

Валюта, которую поддерживает система PayPal: доллар США, евро, австралийский доллар, британский фунт стерлингов, венгерский форинт, датская крона, израильский шекель, канадский доллар, мексиканское песо, новозеландский доллар, норвежская крона, польский злотый, сингапурский доллар, чешская крона, шведская крона, швейцарский франк, японская иена, российский рубль.

Плюсы и минусы системы PayPal представлены в табл. № 15.

## Плюсы и минусы системы PayPal

| № п/п | Плюсы и минусы системы PayPal                                                                                                                                                      |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Плюсы:                                                                                                                                                                             |
| 1.1   | Все операции по приему или отправке платежей производятся через введенный e-mail или через мобильный телефон, имеющий доступ в Интернет.                                           |
| 1.2   | Быстрота и простота расчетов.                                                                                                                                                      |
| 1.3   | Пополнить счет можно через кредитную карту или банковским переводом.                                                                                                               |
| 1.4   | Пользователь может выполнять оплату одновременно большому количеству человек.                                                                                                      |
| 1.5   | Система позволяет осуществлять финансовые операции прямо через телефон.                                                                                                            |
| 1.6   | В системе доступны платежи Send Money                                                                                                                                              |
| 1.7   | Отличный по функционалу интерфейс доступен на любом языке.                                                                                                                         |
| 1.8   | Пользователь может ежедневно выполнять переводы на банковскую карту.                                                                                                               |
| 1.9   | Доступны инструменты для аукционной торговли Auction Tools.                                                                                                                        |
| 1.10  | Также существуют в системе специальные инструменты для приема платежей Web Tools.                                                                                                  |
| 1.11  | Работает с 18 национальными валютами.                                                                                                                                              |
| 1.12  | Страхование счетов.                                                                                                                                                                |
| 1.13  | В системе существует возможность возврата платежей.                                                                                                                                |
| 2     | Минусы:                                                                                                                                                                            |
| 2.1   | Система работает с ограниченным количеством стран                                                                                                                                  |
| 2.2   | В системе действуют ограничения по функционалу для граждан России и СНГ. Невозможность обменять средства на другие электронные валюты (Единственным вариантом является посредники) |
| 2.3   | Система вправе блокировать пользователей без предупреждения, основываясь лишь тем, что у нее возникли подозрения.                                                                  |

Рассмотрим меры безопасности системы PayPal. Пользователи системы PayPal могут быть уверены в своей безопасности и сохранности денежных средств, так как компания имеет все необходимые лицензии и оточенную систему безопасности. В частности PayPal имеет лицензию контролирующих органов регулирующих деятельность банков и финансовых институтов в 29 штатах США. Счета пользователей в системе номинированы в долларах США и застрахованы компанией SafeWeb Insurance от несанкционированного снятия денег на сумму 100 000 долларов США. Средства пользователей, введенные в систему, хранятся на счетах в банке Wells Fargo.

Платежи в системе PayPal осуществляются через защищенное протоколом SSL (Secure Sockets Layer) соединение с длиной кода 128-bit и выше, после

обязательного введения e-mail-адреса и пароля, указанных после подтверждения аккаунта и непосредственно при регистрации. В понятие аккаунт входит адрес, по которому будут доставляться покупки, то есть ваш аккаунт и e-mail непосредственный лицевой счет. Подтверждение аккаунта включает в себя процедуру снятия денег с карты пользователя с указанием кода, который необходимо сообщить PayPal, что подтверждает идентичность владельца карты, имеющего доступ к истории платежей, личности, вводящей пароль и остальные данные в систему PayPal. Дополнительной мерой безопасности PayPal является также верификация кредитной карты, призванная подтвердить истинную личность владельца используемой карты.

Одной из особенностей данной системе в мерах безопасности является то, что не верификационные аккаунты при нахождении автоматически удаляются. Поэтому система должна всех пользователей знать в «лицо» и не какая анонимность здесь не пройдет.

В аккаунт на PayPal не рекомендуется заходить с разных стран или же просто часто менять IP, так как система может заподозрить то, что к доступу в систему получили неавторизованные граждане или же граждане, которым не следует посещать систему или пользоваться той или иной функцией. В итоге аккаунт могут заблокировать, а владельца попросить прислать копии документов, удостоверяющих личность.

Не рекомендуется также пользоваться «моментальными» (или «предоплаченными») кредитными картами, часто предлагаемыми в Интернете. Как правило, они выдаются с нарушением правил, и, воспользовавшись такой картой, можно запросто привлечь внимание службы безопасности той компании, которой был сделан платеж. Как следствие аккаунт PayPal будет заблокирован раз и навсегда, без возможности восстановления и возврата имеющихся на нем денежных средств.

PayPal дает возможность застраховать свой счет в системе на сумму до 100 000\$ от несанкционированных снятий средств со счета.

Восстановление заблокированного аккаунта PayPal возможно только в случае личного контакта пользователя со службой безопасности платежной системы. Если пользователь пришлет копии всех затребованных личных документов, в том числе копию совершенных транзакций со своей кредитной карты, или подтвердит смену своего IP – адреса, то служба безопасности PayPal восстановит работу заблокированного пользовательского счета.

Статус проверенный (Verified): в целях безопасности любой пользователь PayPal может получить статус Проверенного (Verified) пользователя платежной системы. Суть данной функции в том, что если покупатель оплатил товар, но не получил его, то он имеет полный возврат потраченной суммы без каких-либо комиссионных. Данная гарантия распространяется на сделки до 5 тысяч долларов в течении одного года. Также, если пользователь продает товар при помощи PayPal, либо просто принимает платежи, являясь при этом «проверенным членом PayPal», на него распространяется действие защиты «Гарантией для продавца». Такая гарантия избавляет продавца от возможных необоснованных требований со стороны покупателя вернуть деньги. Значительная страховая сумма в \$100.000.000 от компании SafeWeb Insurance также гарантируют надежность пользовательских счетов в PayPal.

Электронная платежная система Liberty Reserve -платежная система и цифровая валюта. Аналог E-gold. Зарегистрирована и функционирует в государстве Коста-Рика (оффшорная зона) и подчиняется законам этой страны. По уровню устойчивости финансовые и банковские системы этой страны являются вторыми в мире после Швейцарии. Коста-Рика не имеет взаимного договора правовой помощи с США, что позволяет платежной системе Liberty Reserve позиционироваться в качестве удобного платежного инструмента для игорных интернет-проектов и HYIP - систем.

Особенности системы: Баланс не зависит от цены золота, плата за обслуживание счета отсутствует, опциональная доплата за засекречивание счета \$0.75.

По качеству безопасности, эта система стоит на втором месте, после Z-Payment . В качестве дополнительной защиты предоставляются дополнительные пароли для транзакций, для входа в аккаунт и тому подобное.

Платежная система AlertPay - одна из лидирующих систем на рынке манимейкеров. Канадская компания, открытая в 2005 году, стремительно завоевала популярность во всем мире и продолжает пользоваться успехом, этому способствовал тот факт, что в системе регистрация абсолютна бесплатная и доступна гражданам всех стран за исключением некоторых (Анголы, Нигиреи, Либерии, Сьерра-Леоне), но наиболее система AlertPay популярна в Америке и Канаде.

Данная платежная система предоставляет электронный кошелек E-wallet, с помощью которого можно осуществлять оплату или прием он-лайн платежей «быстро, рентабельно и надежно». Основная валюта системы USD (доллар).

Особенность данной системы, в том то что она позволяет пользователям верифицировать собственный аккаунт, причем бесплатно, достаточно лишь заполнить специальный бланк и отправить свою фотографию с документом удостоверяющий личность в отсканированном виде по e-mail. Также одной из особенностей системы является то, что счетом является просто e-mail.

Компания AlertPay - очень гибкая система с точки зрения интерфейса и предоставляемых услуг. Поэтому основными преимуществами системы являются: множество способов ввода и вывода денежных средств; выгодная партнерская программа; удобна для приема платежей на разного рода сайтов; система международная, то есть доступна практически всем людям мира; возможность отправки средств лицам не имеющим аккаунтов в данной системе; бесплатная регистрация любого вида аккаунтов.

Конечно даже в такой известной компании существуют несколько нежелательных минусов: нет возможности обменять средства на другие электронные валюты в автоматическом режиме(то есть приходится искать

посредников, что не всегда безопасно); языковой интерфейс представлен на английском языке; отсутствие дополнительной защиты аккаунта.

Ввод и вывод средств:

Компания AlertPay предоставляет достаточно широкий перечень услуг по вводу и выводу средств. Ввод средств или пополнение счета: международный банковский перевод, обыкновенный банковский перевод, кредитная карта, прямой депозит, money Order, чек Cashier, E-Gold, Чек. Вывод средств со счета: международный банковский перевод, E-Gold, Чек.

Рассмотрим комиссионные сборы системы. Все операции при банковском переводе Money Order, Чек Cashier, производятся бесплатно. При расчетах через кредитную карту комиссия составляет 5%. Международный банковский перевод стоит 20\$ - 25\$; операции через E-Gold – 2,5% - 4%; прямой депозит – 0,5\$; чек – 2\$.

Компания AlertPay, как и впрочем любая достойная компания, беспокоится о безопасности клиентов и непосредственно их внутренних счетов, поэтому в система использует для любых денежных операций своеобразные пин-коды (PIN), которые назначают сами пользователи и в любой момент могут их изменить.

Рассмотрим преимущества и недостатки системы Alertpay. Преимуществами системы Alertpay являются: 1) Система международная, и доступна для использования гражданам почти всех стран мира; 2) Удобна для приема платежей на сайтах; 3) Есть реферальная программа; 4) Предлагает различные способы ввода/вывода денег. Недостатки системы Alertpay: 1) В странах СНГ вывод денег затруднён (можно снять банковским чеком); 2) Нужна верификация (документальное подтверждение личности на латинице).

Одной из рейтинговых платежных систем, является платежная система E-gold. Электронная платежная система e-gold основана компанией Gold&Silver Reserve(G&SR) в 1996 году. Надежность данной системы платежей обеспечивается гарантиями различных банков, расположенных на территории

Швейцарии и Соединенных Штатов. Особенностью платежной системы e-gold можно считать то, что все финансовые средства обеспечиваются драгоценными металлами - золотом, серебром, платиной и прочими. Большинство клиентов платежной системы e-gold, проживающие на территории Канады и соединенных Штатов могут бесприпятственно получать финансовые средства с собственного счета e-gold в виде слитков драгоценных металлов (платина, золото, палладий, серебро). Число активных клиентов платежной системы e-gold очень быстро растет. Как и любая другая система, e-gold имеет свои преимущества и недостатки. Достоинства платежной системы e-gold: международность - платежная система e-gold не делает разделений для своих клиентов вне зависимости от физического и географического места проживания; анонимность - система является анонимной и не предоставляет сведения о своих клиентах и пользователях; простота использования - простоте интерфейса можно только позавидовать; для использования платежной системы e-gold не требуется установка специальных программ; выплаты пользователям реферального процента за привлечение новых пользователей в размере 2,5% от дохода; универсальность - система платежей e-gold весьма распространена как на западе, так и в странах СНГ, что делает ее весьма привлекательной для использования.

Недостатки платежной системы e-gold: комиссия за хранение финансовых средств на своем счете составляет 0.08% от суммы; за каждую транзакцию система отчисляет в свою пользу 0,8% от суммы, но эта сумма не может превышать 0,5\$.

Безопасность e-gold: Платежная система e-gold использует для предотвращения незаконного проникновения на счета клиентов 128-битное шифрование по сертификату SSL. Также есть дополнительная защита в виде пин-кодов, которые высылаются на e-mail введенный при регистрации.

Платежная система MoneyBookers, открытая в 2003 году и принадлежащая Английской компании, помогает пользователям принимать и посылать платежи в режиме онлайн. Платежная система рассчитана на английского пользователя и работает по законодательству Великобритании, но зарегистрироваться в ней и

начать работу может любой желающий. Одной из особенностей компании является то, что все переводы осуществляются через e-mail. Преимущества MoneyBookers такие же, как и у многих электронных платежных систем. Система MoneyBookers общедоступна, надежна, функциональна, моментальность платежа с небольшой комиссией. Для работы с платежной системой Moneybookers не требуется установки дополнительного программного обеспечения. Все операции с аккаунтом и лицевым счетом осуществляются через прямой интерфейс: пользователь – сайт системы. Зарегистрироваться в системе может абсолютно любой человек, сайт мультиязычен и общедоступен. После процедуры несложной регистрации каждый пользователь имеет возможность: посылать деньги с кредитной карточки или банковского счета при помощи e-mail; совершать покупки онлайн; получать деньги по email. Moneybookers обеспечивает безопасность счета против несанкционированного доступа, использования или раскрытия информации. Как и во многих Интернет-ресурсах основной мерой безопасности является логин и пароль, пользователь обязан каждый раз вводить эти данные при входе в аккаунт или при транзакции. Входные данные вашего счета, личные данные и все денежные операции защищаются при помощи технологии Secure Socket Layer (SSL) с высокой степенью безопасности 128-битового кодирования.

Таким образом, рассмотренные выше системы пользуются огромной популярностью среди пользователей Интернет. Однако, среди пользователей глобальной сети России, Украины, Беларуси, Узбекистана и других стран СНГ, лидирующие позиции занимает платежная система PayPal как по количеству запросов в Яндекс, так и по количеству напоминаний в Яндекс. Новости, рис. №34, рис. № 35.

Проведенное выше исследование показывает, что существует достаточно большое количество зарубежных платежных систем. Однако пользуются популярностью, следующие системы: PayPal, Perfect Money, WebMoney, AlertPay, Z-Payment, Liberty Reserve, E-gold, MoneyBooker. Важно отметить, что лидером

из перечисленных систем является платежная система PayPal как в России, так и в других странах.

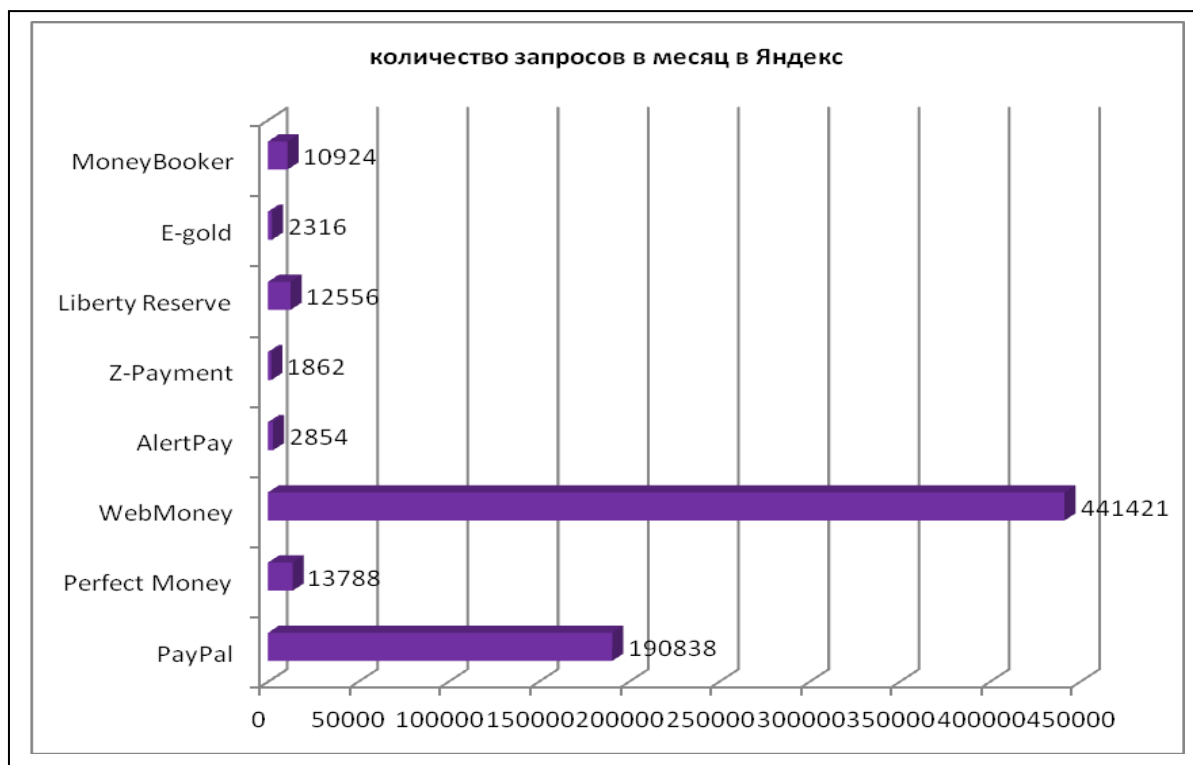


Рис. 34. Рейтинг популярности электронных платежных систем по количеству запросов в Яндексе<sup>15</sup>

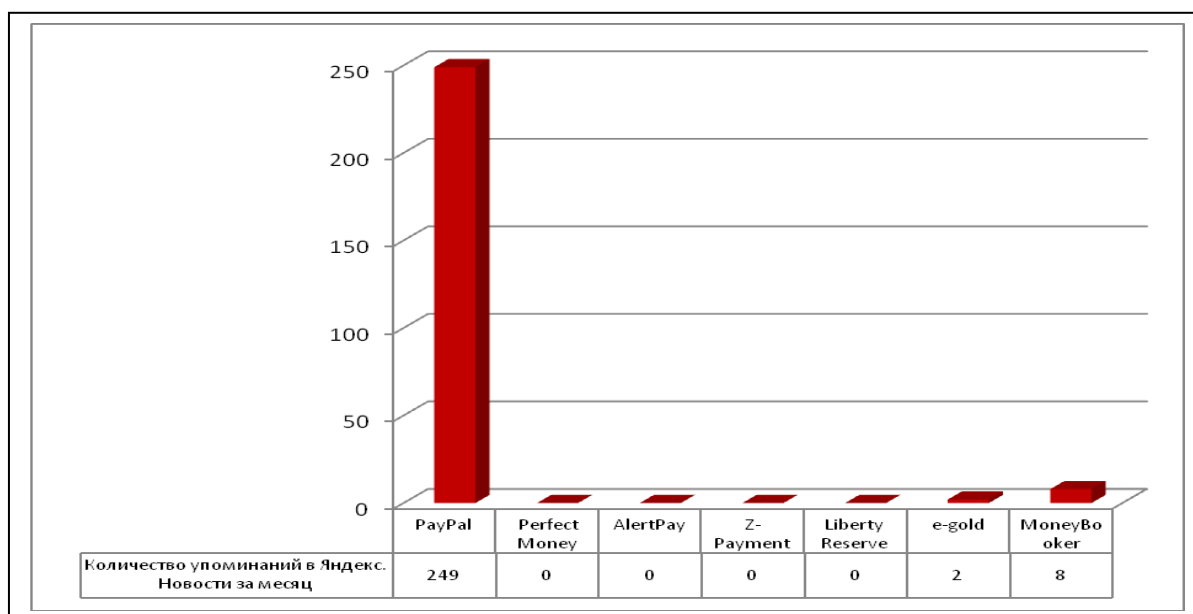


Рис. 35. Рейтинг популярности электронных платежных систем по количеству упоминаний в Яндекс. Новости<sup>16</sup>

<sup>15</sup> Рейтинг популярности электронных платежных систем в 2013г. [ Электронная версия] profi-forex.org

### **3.3. Развитие рынка электронной коммерции и платежных систем в России после вступления в ВТО**

Рассмотрим, как вступление России в ВТО повлияет на платежную систему и электронную коммерцию. Общими преимуществами от членства в ВТО можно суммировать следующим образом:

- получение более благоприятных условий доступа на мировые рынки товаров и услуг на основе предсказуемости и стабильности развития торговых отношений со странами-членами ВТО, включая транспарентность их внешнеэкономической политики;

- устранение дискриминации в торговле путем доступа к механизму ВТО по разрешению споров, обеспечивающему защиту национальных интересов в случае, если они ущемляются партнерами;

- возможность реализации своих текущих и стратегических торгово-экономических интересов путем эффективного участия в МТП при выработке новых правил международной торговли, табл. № 16.

Важнейшими функциями ВТО являются: контроль за выполнением соглашений и договоренностей пакета документов Уругвайского раунда; проведение многосторонних торговых переговоров между заинтересованными странами-членами; разрешение торговых споров; мониторинг национальной торговой политики стран-членов; техническое содействие развивающимся государствам в рамках компетенции ВТО; сотрудничество с международными специализированными организациями.

Многосторонние соглашения по торговле товарами представлены в прил.6.

Рассмотрим влияние ВТО на электронную платежную систему и на электронную коммерцию. В настоящий момент российские потребители успешно пользуются не только российскими платежными системами, но и платежными

---

<sup>16</sup> Рейтинг популярности электронных платежных систем в 2013г. [ Электронная версия] [profi-forex.org](http://profi-forex.org)

системами других стран: Сингапура, Великобритании, Соединенных штатов Америки, Канады, Белиза, Коста Рики, о которых было рассмотрено выше.

Таблица 16

### Выгоды от вступления России в ВТО

| №<br>п/п | Выгоды от вступления России в ВТО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | Основные преимущества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|          | <ul style="list-style-type: none"> <li>– создание более благоприятных условий доступа на мировые рынки товаров и услуг на основе предсказуемости и стабильности развития торговых отношений со странами-членами ВТО, включая транспарентность их внешнеэкономической политики;</li> <li>– доступ к механизму ВТО по разрешению споров, обеспечивающему защиту национальных интересов, если они ущемляются партнерами, и таким образом устранение дискриминации;</li> <li>– возможность реализации своих текущих и стратегических торгово-экономических интересов путем эффективного участия в МТП при выработке новых правил международной торговли.</li> </ul> |
| 2        | Выгоды для потребителей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|          | понижение стоимости и повышение качества жизни за счет выхода на рынок после отмены барьеров большого ассортимента более конкурентоспособных товаров и услуг                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3        | Экономические выгоды                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|          | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Повышение доходов государства – за счет роста торгового оборота</li> <li>– Повышение занятости – за счет роста экспорта</li> <li>– Повышение эффективности внешнеэкономической деятельности - благодаря выходу продукции на новые рынки</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4        | Внутренние политические выгоды                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|          | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Защита от лоббирования – государство берёт на себя определённые четко обозначенные международные обязательства</li> <li>– Борьба с коррупцией – отказ от квот, обеспечение прозрачности, гласности</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 5        | Внешне-политические выгоды                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|          | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Обеспечение равных прав с более развитыми государствами повышает конкурентоспособность страны на мировой арене</li> <li>– Система ВТО создает эффективный механизм для разрешения споров</li> <li>– Укрепление международной стабильности через систему договоров</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

Однако, многие платежные системы зарубежных стран имеют некоторые ограничения для российских пользователей, в некоторых случаях затруднен вывод денег. Как именно отразиться развитие электронных платежных систем после вступления России в ВТО, пока не берется сказать никто. Однако, можно предположить, что некоторые существующие в настоящий момент ограничения для российских пользователей все же будут сняты.

В тоже время и российские электронные системы будут стремиться к качественному развитию – например, станут осуществлять перевод торговых процедур на английский язык, и это будет способствовать расширению круга иностранных участников торгов.

А вот по поводу того, как вступление России в ВТО повлияет на электронную коммерцию, существует несколько различных мнений. По прогнозам, Агентства Передовых Информационных Технологий, в связи с вступлением России в ВТО рост рынка электронной коммерции возрастет. По мнению экспертов агентства, рост рынка интернет-торговли произойдёт именно из-за вступления в ВТО, а не по каким-то другим причинам. Также они сообщили, что, скорее всего, около трети всего российского оборота электронной коммерции отойдёт к зарубежным ретейлерам<sup>17</sup>.

Но, участники электронного рынка в России, занимающие лидирующие позиции, прогнозируют совершенно другие результаты развития отечественной электронной коммерции. По их мнению, рынок вырастит, примерно на те же 40-50%, но не из-за прихода зарубежных продавцов, а из-за смены предпочтений российских покупателей, которые будут перебираться из оффлайна в онлайн.

Уверенность российских ритейлеров в плане зарубежных компаний связано с тем, что, по их мнению, иностранные продавцы не захотят связываться с российским рынком из-за высоких затрат на доставку товара, особенно, если она будет происходить из-за границы, не говоря уже о доставке крупногабаритных грузов. Но в крупнейший интернет-ритейлер России Ozon.ru полагает, что из-за вступление России в ВТО, повлияет на снижение расходы на логистику для российских компаний.

Согласно официальному сообщению «Почты России», национальной службы доставки, по их прогнозам, объём отправок может увеличиться в 2-3 раза из-за вступления России в ВТО. Это будет связано с тем, что по условиям

---

<sup>17</sup> Как вступление России в ВТО повлияет на электронную коммерцию[Электронная версия]. Официальный сайт Агентства Передовых Информационных Технологий

членства с ВТО, Россия будет обязана создавать благоприятные условия для иностранных участников рынка электронной коммерции, а это в свою очередь повлечёт усиление конкуренции между российскими и зарубежными компаниями, и борьбу за покупателей. Именно это и приведёт к увеличению внутрироссийских почтовых отправок.

По мнению Марата Абасалиева, генеральный директор процессингового центра PayOnline, вступление России в ВТО, конечно, благоприятное и значимое событие не только для российской экономики, но и для рынка электронной коммерции. Но, по его словам, пока рано судить о каких-либо резких изменениях на российском рынке интернет-торговли. По его мнению, значительных изменений не произойдет, во-первых, из-за несущественных снижений таможенных квот, в некоторых потребительских сегментах их снизят всего на 5-10%. Такого снижения российские покупатели даже не заметят, так как цены на такие товары снизятся всего на пару процентов. Но в перспективе на ближайшие годы, вступление России в ВТО положительно отразится на отечественных потребителях. Из-за вступления в ВТО и естественного роста рынка электронной коммерции, произойдёт усиление конкуренции в интернете, что и повлияет положительно на уровень сервиса, в том числе и на логистику, удобство использования и т.д., и, в конечном счёте, на интернет-покупателей. По словам Марата Абасалиева, даже уже опубликованное «Почтой России» сообщение, указывает на подтверждение изменений в национальной системе доставки.

Кроме того, вступление России в ВТО может стать серьёзным толчком для выхода российских интернет-компаний на рынок СНГ. Уже сейчас ведутся переговоры, которые нацелены на отмену налоговых сборов на посылки в Литву, Латвию, Узбекистан, Молдавию, Украину и Эстонию, между Национальной Ассоциацией Дистанционной Торговли и представителями этих стран. Если переговоры закончатся положительно, то российские интернет-продавцы смогут расширить свою аудиторию за счёт жителей стран СНГ.

Марат Абасалиев также отметил, что, если эксперты и не сходятся во мнениях относительно влияния вступления России в ВТО на экономику в целом, то в положительном влиянии на рынок электронной коммерции никто не сомневается<sup>18</sup>.

Некоторые эксперты предполагают, то благодаря вступлению России в ВТО, электронная торговля в сегментах b2b и b2g получит стимулы для интенсивного и экстенсивного развития.

Опираясь на 10-летний опыт работы, эксперты B2B-Center прогнозируют развитие электронной коммерции. Так, по мнению Алексея Дегтярева, генерального директора B2B-Center, приток зарубежных участников увеличит клиентскую базу российских торговых площадок и усилит конкуренцию среди поставщиков, а стремление организаторов торгов к сокращению затрат на приобретаемую продукцию подтолкнет к проведению закупочной деятельности через электронные площадки. Таким образом, вырастут численные показатели, характеризующие отрасль электронной торговли, - количество и объем торгов, количество участников и др.<sup>19</sup>.

Кроме того, можно ожидать, что российские электронные системы будут стремиться к качественному развитию – например, станут осуществлять перевод торговых процедур на английский язык, и это будет способствовать расширению круга иностранных участников торгов.

С высокой долей вероятности можно предположить, что на российский рынок электронных торгов придут международные доски объявлений, ориентированные на предприятия малого и среднего бизнеса, основной особенностью которых будет предоставление не информационных услуг, а ряда дополнительных сервисов. И это также будет способствовать качественным изменениям в отрасли электронной коммерции сначала в корпоративном сегменте, а затем и в сегменте b2g.

---

<sup>18</sup> Влияние вступления России в ВТО на рынок электронной коммерции. Генеральный директор процессингового центра PayOnline, Марат Абасалиев[Электронная версия]. Официальный сайт PayOnline

<sup>19</sup> Последствия вступления России в ВТО для рынка электронной торговли[ Электронная версия]

Одновременно другие отрасли российской экономики испытают положительное влияние вступления России в ВТО. По мнению экспертов Всемирного банка к таким отраслям относятся: металлургия, химическая, нефтехимическая и нефтегазовая отрасли, сфера связи, грузовые перевозки и т.д. Отрицательного воздействия эксперты не ожидают в энергетике, в переработке нефти, морских и ж/д перевозках<sup>20</sup>.

В то же время, по оценкам Strategic Business Solution<sup>21</sup> отрицательные последствия от вступления России в ВТО, скорее всего, наступят для сельского хозяйства, легкой и тяжелой промышленности. В настоящее время в легкой промышленности функционируют 14 тысяч специализированных и зарегистрированных на территории страны крупных, средних и малых предприятий, расположенных в 72 субъектах Российской Федерации. Около 70% предприятий являются градообразующими. После вступления в ВТО пошлины на одежду снизятся с 10-20% до 5-7%, на текстиль – с 9,5% до 7,3%. Прямые потери в отрасли составят в 2020 г. около 11% от объема производства.

Для тяжелой промышленности вступление России в ВТО также может иметь отрицательные последствия. Прямые потери в отрасли вследствие увеличения импорта составят 102% от объема производства в 2020 г., а упущенные возможности роста – 177%.

В такой ситуации предприятия вынуждены будут снижать цену производимой продукции. Одним из способов снижения цены является сокращение доли прибыли, однако данный способ нежелателен, поскольку уровень рентабельности для многих промышленных предприятий в России составляет 6-8%.

Другой способ заключается в снижении себестоимости продукции. Этого можно добиться, например, при проведении закупок товаров и услуг в

---

<sup>20</sup> Томас Резерфорд, Университет штата Колорадо и Дэвид Тарр, Всемирный банк. Вступление России в ВТО: влияние на макроэкономику, отрасли, рынок труда и домохозяйства. 2011г.

<sup>21</sup> Strategic Business Solution. Оценка макроэкономических последствий вступления России в ВТО. 2012г.

электронной форме. Например, за счет высокой конкуренции в процессе проведения электронных торгов на площадках системы B2B-Center, компании добиваются снижения расходов на закупаемую продукцию до 20% (экономический эффект от использования электронных торговых площадок представлен на рис. № 36.).

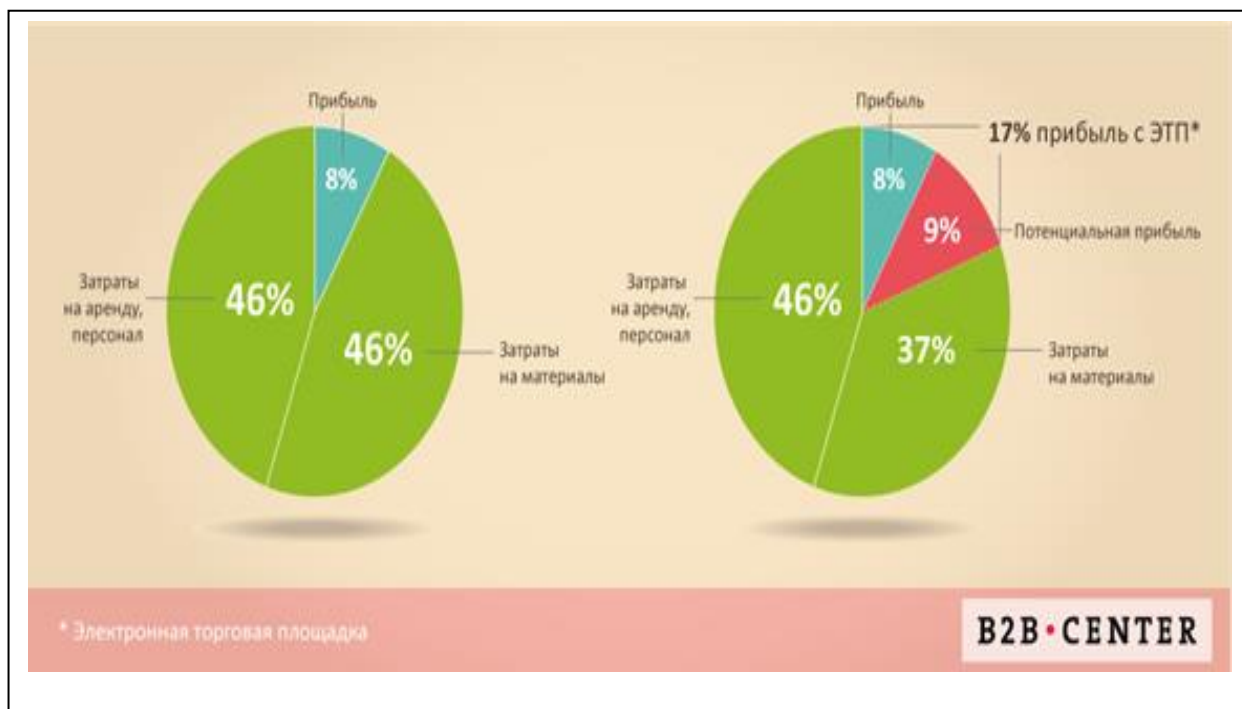


Рис. 36. Эффект от использования электронных торговых площадок (на примере промышленных предприятий).

Еще одним решением, способным компенсировать негативные последствия от вступления России в ВТО, может стать увеличение объемов реализации продукции, и здесь также технологии электронной торговли могут быть эффективны. По данным B2B-Center, около 80% поставщиков работающих в Системе, участвуют в торгах не только в своем регионе, причем значительная часть поставщиков расширила круг клиентов, увеличила объемы продаж<sup>22</sup>.

Таким образом, участие в электронных торгах является наиболее эффективным инструментом повышения конкурентоспособности российских

<sup>22</sup> Strategic Business Solution. Оценка макроэкономических последствий вступления России в ВТО. 2012г.

предприятий в условиях вступления в ВТО, а также необходимым фактором для выживания в условиях единого торгового пространства.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Платежная система -это совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Целями функционирования платежной системы являются: поддержание стабильности национальной финансовой системы; снижение операционных издержек в экономике; повышение эффективности использования финансовых ресурсов; повышение ликвидности финансового рынка; обеспечение реализации денежно-кредитной политики. Основная задача платежной системы состоит в совершении переводов денежных средств с надлежащей степенью надёжности и безопасности. Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Платежная система состоит из некоторого количества элементов: участники платежной системы; финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами; нормативно-правовая база, контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Важнейший фактор надежности платежной системы – это наличие полноценной правовой базы. Основными законодательными и правовыми актами, регулирующие вопросы функционирования платежной системы в России являются: Конституция Российской Федерации; Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 25 декабря 2012 г.); Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ( с измен. и доп. от 5 апреля 2013 г.); Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 14 марта 2013 г.); Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"(с измен. и

доп. от 14 марта 2013 г.; Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. 27 июня 2011 г.); Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России"; Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России"; Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»; Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с измен. и доп. 10 августа 2012 г.) и др.

Основными показателями, характеризующими развитость национальной платежной системы считаются общее число произведенных операций, их объем, количество участников платежной системы и степень автоматизации расчетов. Проведенное исследование показало, что в целом платежную систему России можно назвать успешной, так как наблюдается ежегодный рост числа банковских и иных учреждений участников платежной системы. В течении ряда лет видна положительная динамика по количеству и объемам операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, существенный рост произошел по операциям совершенным с использованием платежных карт по оплате товаров и услуг. Таким образом, в связи с ростом безналичного обращения, в России необходимо постоянное совершенствование существующей платежной системы. Особое внимание необходимо уделять развитию платежной системы сети Интернет. Так как в настоящий момент электронный бизнес и оплата товаров и услуг через Интернет еще только начинает набирать обороты и совершенствование платежной системы в этой области приобретает наибольшую актуальность.

Под электронной коммерцией понимается осуществление продаж и закупок электронными средствами. Электронная коммерция - это ускорение большинства бизнес-процессов за счет их проведения электронным образом. В этом случае информация передается напрямую к получателю, минуя стадию создания бумажной копии на каждом этапе. Проведенное исследование рынка электронной коммерции показало, что рынок электронной коммерции в России стремительно развивается и на сегодняшний день занимает 1,9% доли от общего объема розничных продаж, однако российский рынок интернет- продаж еще существенно отстает от других стран мира. Так, в частности в США доля продаж через интернет составляет 6,4%, Великобритании этот показатель достигает 10%, в Китае 6%, в среднем по странам ЕС этот показатель составляет 5,7 %.

Эксперты заявляют и о том, что российский рынок электронной коммерции в ближайшие несколько лет должен стать одним из самых перспективных и динамично развивающихся рынков во всем мире. Уже сейчас начали появляться компании, ориентированные на ведение онлайн-бизнеса, которые благополучно привлекают крупные инвестиции. Примером быстрого роста является сайт бесплатных объявлений Avito, купонный сервис KupiVIP, сервис коллективных покупок Biglion, сервис бронирования билетов Oktogo, мобильные игры Game Insight, интернет-магазин Wikimart, сервис бронирования авиабилетов AnywayAnyday и интернет-магазин по продаже одежды, обуви и аксессуаров Lamoda.

Согласно прогнозам Morgan Stanley к 2015 году рынок электронной коммерции в России вырастит до 36 миллиардов долларов, что составит 4,5% от всего розничного оффлайн оборота, а к 2020 году интернет-рынок достигнет объема в 72 миллиарда долларов и 7% от всего розничного товарооборота.

На рост российского рынка электронной коммерции во многом повлияет и увеличение количества пользователей интернета, так, например, сейчас в России 53 миллиона человек пользуются сетью интернет, а к 2015 году их количество вырастет до 87 миллионов. Также сыграет свою роль и развитие популярности

банковских карт, так, например, в 2010 году всего 27% интернет- покупателей пользовались банковскими картами для оплаты товаров в сети, а в 2011 году этот показатель вырос до 40%. Таким образом, рынок электронной коммерции в России имеет большие перспективы.

Электронная коммерция в зарубежных странах существенно отличается от российской коммерции. Так, в частности основными преимуществами зарубежных интернет- магазинов являются: широчайший выбор товаров и возможность купить оригинальные фирменные вещи; доступные цены и реальные распродажи, позволяющие экономить до 70-80%; а также есть возможность купить оригинальные коллекционные вещи, которых еще не появлялось (или возможно не появится вообще) на прилавках нашей страны.

Для осуществления электронной коммерции необходима электронная платежная система. Работающие сейчас электронные платежные системы, делятся на два больших направления: системы, которые требуют дополнительного программного обеспечения и установки; платежные системы, которые имеют веб-интерфейс. Плюсы электронных платежных систем: доступность – все желающие могут открыть свой электронный счет; мобильность – пользователь может совершать любые операции со своим счетом, вне зависимости от того, в какой точке земного шара он находится – на даче, или же на отдыхе в Европе; безопасность – информация передается через SSL протокол с кодовым ключом или другие криптографические алгоритмы; простота использования – специальных знаний для открытия и пользования электронным счетом не требуется; оперативность – перевод денег с одного счета на другой осуществляется мгновенно.

Наиболее популярными российскими платежными системами в сети Интернет являются: QIWI (КИВИ), Яндекс-Деньги, WebMoney Transfer, Рапида, RUPay, Z-Payment, RBK-Money. Наиболее популярными платежными системами стран участников ВТО являются: PayPal, Perfect Money, WebMoney, AlertPay, Z-Payment, Liberty Reserve, E-gold, MoneyBooker.

Хочется отметить, что PayPal – Одна из самых популярных и надежных в мире электронных платежных систем. Компания PayPal работает более в 190 странах мира, с 18 национальными валютами, имеет более 164 миллионов зарегистрированных пользователей. Система PayPal наверное единственная система в своем роде, которая открыла линию кредитования для наиболее активных покупателей, кредитный сервис дает возможность онлайн-покупателям откладывать выплату по приобретаемому товару на определенный срок под определенный небольшой процент.

Валюта, которую поддерживает система PayPal: доллар США, евро, австралийский доллар, британский фунт стерлингов, венгерский форинт, датская крона, израильский шекель, канадский доллар, мексиканское песо, новозеландский доллар, норвежская крона, польский злотый, сингапурский доллар, чешская крона, шведская крона, швейцарский франк, японская иена, российский рубль.

В дипломной работе было рассмотрено влияние вступления России в ВТО на электронную платежную систему и на электронную коммерцию. Проведенное исследование показало, что в настоящий момент российские потребители успешно пользуются не только российскими платежными системами, но и платежными системами других стран: Сингапура, Великобритании, Соединенных штатов Америки, Канады, Белиза, Коста Рики. Однако, многие платежные системы зарубежных стран имеют некоторые ограничения для российских пользователей, в некоторых случаях затруднен вывод денег. Как именно отразится развитие электронных платежных систем после вступления России в ВТО, пока не берется сказать никто. Однако, можно предположить, что некоторые существующие в настоящий момент ограничения для российских пользователей все же будут сняты. В тоже время и российские электронные системы будут стремиться к качественному развитию – например, станут осуществлять перевод торговых процедур на английский язык, и это будет способствовать расширению круга иностранных участников торгов.

А вот по поводу того, как вступление России в ВТО повлияет на электронную коммерцию, существует несколько различных мнений. По прогнозам, Агентства Передовых Информационных Технологий, в связи с вступлением России в ВТО рост рынка электронной коммерции возрастет. По мнению экспертов агентства, рост рынка интернет-торговли произойдет именно из-за вступления в ВТО, а не по каким-то другим причинам.

Но, участники электронного рынка в России, занимающие лидирующие позиции, прогнозируют совершенно другие результаты развития отечественной электронной коммерции. По их мнению, рынок вырастит, примерно на те же 40-50%, но не из-за прихода зарубежных продавцов, а из-за смены предпочтений российских покупателей, которые будут перебираться из оффлайна в онлайн.

Таким образом, какими бы не были высказывания экспертов, можно сделать один вывод, что Россия, вступив в ВТО увеличила потенциал электронного рынка и создала конкурентную среду для российских платежных систем, которые в последующем должны будут стремиться к качественному развитию, направленному на расширение круга иностранных участников. Таковы перспективы развития платежной системы и электронной коммерции, но какими они будут на самом деле, покажет время.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации. Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г.(с изм. от 30 декабря 2008 г.).
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями от 14 марта 2013 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями от 5 апреля 2013 г.).
4. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами". Принят Государственной Думой 22 мая 2009 года. Одобрен Советом Федерации 27 мая 2009 года(с изменениями и дополнениями от 27 июня 2011 г.).
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" Принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года. Одобрен Советом Федерации 26 ноября 2003 года. (с изменениями и дополнениями от 14 марта 2013 г.).
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Принят Государственной Думой 27 июня 2002 года (с изменениями и дополнениями от 5 апреля 2013 г.).
7. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" Принят Государственной Думой 14 июня 2011 года. Одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года (с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2012 г.).
8. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России".
9. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с изменениями и дополнениями от 10 августа 2012 г.).

- 10.Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П “О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России.”
- 11.Гуров Ф. Продвижение бизнеса в Интернет. – М. 2010г. – 152 с.
- 12.Зуев М., Разваляев Д. Клиент не отвечает или временно недоступен. Интернет-маркетинг. Взгляд практиков. – М.: 2012г. – 248 с.
- 13.Ладонина Л. Книга руководителя интернет- проектов. Готовые маркетинговые решения. – СПб.: Питер, 2012. – 256 с.
- 14.Леонтьев В. Интернет – история, возможности, программы. – М.: Олма Медиа Групп, 2010. – 256 с.
- 15.Орлов Л. В. Как создать электронный магазин в Интернет. – М. Бук-пресс, 2012г. – 384 с.
- 16.Рейнольдс М. Сделай сам интернет-магазин. – М.: Лори, 2011г. – 536 с.
- 17.Смолян Г.Л., Цыгичко В.Н., Хан-Магомедов Д.Д. Интернет в России. Перспективы развития. – М. : Едиториал УРСС, 2012г. – 200 с.
- 18.Уилсон Р. Планирование стратегии интернет- маркетинга. – М.: ИД Гребенникова, 2012г. – 264 с.
- 19.Успенский И. Интернет как инструмент маркетинга. – СПб.: ВHV – Санкт-Петербург, 2010г. – 256 с.
- 20.Бельков. В. А. Что такое электронная торговля?[Электронная версия]. Ресурс: [law.edu.ru]
- 21.Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2012г. – 751 с.
- 22.Балабанов И.Т. Электронная коммерция.– СПб: Питер, 2012г.
- 23.Генина Н. Рынок онлайн-торговли в России[электронная версия]// Ресурс: [cnews. ru]
- 24.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ), с изменениями и дополнениями от 11 февраля 2013 г.

- 25.Голдовский И.М. Безопасность платежей в Интернете. - СПб: Питер, 2013г.
- 26.Головеров Д.В., Кемрадж А.С. и др. Правовые аспекты использования Интернет- технологий. М.: Книжный мир, 2012г.
- 27.Данько Т.П., Дьяконова Л.Я., Завьялова Н.В., Сагинова О.В. и др. Электронный маркетинг: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2010г.
- 28.Денисов А.Л. Электронная торговля. – СПб: Питер, 2012г.
- 29.Дик В.В., Лужецкий М.Г., Родионов А.Э.: Электронная коммерция: Москва, 2011г., 300 с.
- 30.Динамика развития интернет- торговли в мире [электронная версия]. Ресурс:[ [predprinimatel.ru](http://predprinimatel.ru)]
- 31.Институциональная обеспеченность населения платежными услугами[электронная версия] // официальный сайт ЦБ РФ
- 32.Иванов Н.В. “Управление карточным бизнесом в коммерческом банке”, 2-е изд., М. “БДЦ-пресс”, 2011г.
- 33.Крахмалев С.В., “Современная банковская практика проведения международных платежей”, М. “ГроссМедиа”, 2012г.
- 34.Количество и объем операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов [электронная версия]//официальный сайт ЦБ РФ
- 35.Как вступление России в ВТО повлияет на электронную коммерцию[электронная версия] Дата публикации: 30.08.2012. Ресурс:[ [PayOnline](http://PayOnline)]
- 36.Кобелев О.А., Резго Г.Я., Скиба В.А. Электронная коммерция. Учебное пособие / Под ред. Пирогова С.В. – М.: Изд. Дом «Социальные отношения», 2012г.
- 37.Моршавин Р.А. Использование мирового опыта в решении проблем регулирования электронной коммерции в России: Автореф. дис. канд. экон. наук. - М.: 2012г.

- 38.Макарова Г. Л. Корпоративные пластиковые карточки.- М.: Финстатинформ, 2012г.
- 39.Онлайн-покупки становятся более привычными[электронная версия] Дата публикации: 01.02.2013. Ресурс:[ [predprinimatel.ru](http://predprinimatel.ru)]
- 40.Петров С. Г. Электронная коммерция и перспективы электронных банковских услуг. — М.: 2012г.
- 41.Платежные системы России[электронная версия]. Ресурс: [[profi-forex.org](http://profi-forex.org)]
- 42.Платежные системы зарубежных стран [электронная версия]. Ресурс: [[profi-forex.org](http://profi-forex.org)]
- 43.Рудакова О. С. Банковские электронные услуги.- М.: Банки и биржи: издательское объединение ЮНИТИ", 2012г.
- 44.Рейтинг онлайн-проектов по версии Forbes [электронная версия]. Дата публикации: 04.03.2013. Ресурс:[ [predprinimatel.ru](http://predprinimatel.ru)]
- 45.Развитие электронного рынка в России в ближайшие годы. [электронная версия] Дата публикации: 10.01.2013. Ресурс:[ [predprinimatel.ru](http://predprinimatel.ru)]
- 46.Россия в цифрах. Статистический сборник 2012 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики
- 47.Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия “Экономика и управление”. – Ростов н / Д: Издательский центр “МарТ”, 2012. – 416 с.
- 48.Снесивцева А. В. Новые пластиковые деньги. — М.: Издательский дом "Банковское дело", 2011г.
- 49.«Состояние электронной коммерции в мире» 24 июля 2011г. [электронная версия] // Ресурс:[ [E-perreg.ru](http://E-perreg.ru)]
- 50.Структура платежей, проведенных платежной системой России[электронная версия]// официальный сайт ЦБ РФ
- 51.Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. — М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2011г.
52. Успенский И. Энциклопедия Интернет-бизнеса. СПб.: Питер, 2012.

- 53.Хорошилов А.В., Селетков С.Я. Мировые информационные ресурсы. СПб.: Питер, 2012г.
- 54.Царев В.В., Кантарович А.А. Электронная коммерция. – СПб: 2011г.
- 55.Электронная коммерция [электронная версия]// Ресурс:[ [vcommerce.ru](http://vcommerce.ru)]
- 56.Электронный рынок растёт[электронная версия]. Дата публикации: 31.01.2013.// Ресурс:[ [predprinimatel.ru](http://predprinimatel.ru)]
- 57.Эймор Д. Электронный бизнес: эволюция или революция. Пер. с англ.– М.: Издательский дом «Вильямс», 2011г.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**