

УДК 268.3

Наведено загальні підходи у організації прийому платежів в Інтернет. Розглянуто варіанти застосування таких підходів на вітчизняних електронних ресурсах. Запропоновано уніфікований підхід для реалізації можливості прийому основних видів платежів на своєму ресурсі

Ключові слова: платіжні системи, банківські операції, системи прийому платежів, уніфікація

Приведены общие подходы в организации приема платежей в Интернет. Рассмотрены варианты применения таких подходов на отечественных электронных ресурсах. Предложен унифицированный подход для реализации возможности приема основных видов платежей на своем ресурсе

Ключевые слова: платежные системы, банковские операции, системы приема платежей, унификация

These are common approaches in receiving payment on the Internet. The variants of these approaches to domestic electronic resources. A unified approach for the realization of the possibility of receiving the basic types of payments on its share

Key words: payment systems, banking, payment systems, unification

ИССЛЕДОВАНИЕ СПОСОБОВ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ В ИНТЕРНЕТ

В.О. Тихенко*

Контактный тел.: 093-946-80-55

E-mail: johniman@mail.ru

А.В. Толстобров*

*Харківський національний університет радіоелектроніки

пр. Леніна, 14, м. Харків, Україна, 61166

Контактный тел.: 095-363-97-23

E-mail: dron588@mail.ru

1. Введение

В данной статье рассматриваются основные подходы и возможности по организации и приему платежей в Интернет. Проанализированные основные методологии доступа и работы с электронными платежными системами и процессинговыми центрами. Результатом исследования является выделение возможных путей решения в организации приема платежей.

Актуальность данной тематики связана с огромным количеством электронных ресурсов, предлагающих свои товары и услуги в Интернет, которые активно продолжают появляться. Но у всех ресурсов сети, в той или иной мере присутствуют проблемы с организацией и внедрением решений по приему электронных платежей.

2. Классификация систем оплаты в Украине

Физические лица для оплаты за товары или услуги могут воспользоваться лишь ограниченным количеством систем оплаты в Украине:

- оплата наличными;
- наложенным платеж;

- оплата картами MasterCard и Visa;
- оплата WebMoney;
- предоплата банковским переводом.

Вариант оплаты наличными является одним из самых простых, если клиент и продавец находятся в одном городе. Прежде всего это экономит и время продавца, и его затраты на доставку.

Чтобы еще более облегчить такую систему оплаты, можно воспользоваться услугами курьеров, которые будут при оплате товаров принимать деньги от клиента. В настоящее время, в Украине, к сожалению, нет ни одной такой курьерской службы, которая бы взяла на себя эту обязанность, несмотря на исследования, которые говорят об актуальности этой услуги среди потребителей.

Преимущества данной системы заключаются в следующем:

- приехав к Вам в офис для оплаты, клиент может спонтанно купить еще какой-нибудь товар;
- вы сразу же получаете деньги.

К недостаткам данной системы можно отнести сложности в оприходовании и учете наличных денег.

При использовании наложенных платежей, а это способ оплаты, в настоящее время, является наиболее популярным, клиент только после получения посылки

на почте, производит там же и ее оплату. Сейчас, практически в каждом, самом маленьком, селе есть почтовые отделения, что позволяет воспользоваться таким способом оплаты практически любому человеку.

По неофициальным данным, общее количество доставок по этой системе оплаты достигает около 80 %.

Минусы данной системы, в основном, заключаются в том, что у УкрПочты, по количеству отделений, отсутствуют какие-либо конкуренты. Поэтому, недостатки этой системы, завязаны лишь на нюансах, связанных, непосредственно с перевозчиком:

- первая проблема, с которой сталкивается и отправитель и получатель – очереди. Эта проблема особо актуальна в канун больших праздников, например, Нового года;

- следующая проблема УкрПочты это заполнение бланков с непонятными многим полями. Для того, чтобы правильно и верно заполнить бланки потребуются несколько недель тренировок по отправкам посылок;

- проблемой так же являются и случаи ошибочной доставки вместо, допустим, Ялты посылка приходит в Донецк. Тратится и время на возврат посылки, и нервы клиента;

- при пользовании такой системой оплаты, будьте готовы, что на расчетный счет деньги будут зачислены только через 10 дней. К этому сроку нужно добавить и сам срок доставки, что в итоге дает время доставки почти месяц;

- по данной системе оплаты процент возврата товаров продавцу составляет около 5 процентов. Это происходит и по причине работников почты, и по причине самого клиента. Клиент, может забыть забрать посылку, может просто не прийти за ней по причине отсутствия финансовых средств для оплаты, почта может не прислать уведомление о получении посылки и т.п.

Плюсы данной системы заключаются в повышенном доверии клиентов к такому виду доставки. Многие, во-первых, доверяют УкрПочте больше, чем остальным частным перевозчикам, а во-вторых, спокойней оплачивают посылку уже после того, как она окажется у них в руках.

Для оплаты картами Visa и MasterCard в Украине существуют всего два процессинговых центра, которые занимаются обработкой транзакций через Интернет. Это Украинский процессинговый центр аффилированный с «Райффайзен Банк Аваль» и процессинговый центр «ПриватБанка». Существует также, третья, частная структура Portmone, которая работает через Украинский процессинговый центр. Подключение в Украинском процессинговом центре и ПриватБанке бесплатное. В Portmone при подключении следует уплатить залог в 950 гривен, который будет Вам возвращен при достижении оборота транзакций в 95 000 гривен по картам в первые двенадцать месяцев. Для многих компаний этот показатель нереален.

Для подключения к процессинговому центру «ПриватБанка» достаточно иметь расчетный счет в этом же банке. Ситуация с подключением к «Райффайзен Банк Аваль» до конца не ясна. Сам Украинский процессинговый центр говорит, что им все равно где будет открыт расчетный счет, но Райффайзен Банк Аваль требует открытия счета именно в их банке.

Комиссии за использование системы составляют до 5 процентов в Украинском процессинговом центре

и Portmone, и при оплате картой ПриватБанка 1,5 процента от транзакции в Украинском процессинговом центре и ПриватБанке. Для подключения к такому виду систему Вам понадобится собрать и подготовить большой пакет документов, в том числе документы на домен и договор с хостингом.

В случае положительного ответа, Вам помогут с подключением к этой системе и вышлют все настройки.

Минусы данной системы:

- сложность процесса оплаты для клиента. При оплате через ПриватБанк нужно вводить свой номер мобильного телефона, на который приходит код подтверждения, который, в свою очередь, нужно ввести на сайте. И если Вы делаете заказ не из Украины, то смс-сообщения не всегда доходят за ее пределы;

- начисляется процент за оплату, который невозможно включить в стоимость или каким-то образом компенсировать;

- сложность с оплатой картами в Интернете. Чтобы воспользоваться услугами ПриватБанка нужно написать заявление на оплату картой через Интернет, ждать некоторое время, пока банк выдаст разрешение, после этого произвести оплату;

- для продавца одной из проблем является невозможность получить документы о получении товаров, подписанные клиентом.

Плюсы данной системы:

- товар оплачивается клиентом сразу же;

- такие платежные карты есть у многих;

- оплата товара может быть произведена клиентом из любой страны.

Процедура оплаты предоплаты банковским переводом производится путем перевода клиентом денег через банк по счету или платежному поручению. Данная процедура достаточно проста и удобна, если бы не процент, который взимает банк за перечисление денег.

Минус данной системы, один для клиента – комиссия за перечисление.

Плюсы данной системы:

- вы не оплачиваете комиссию за перечисление денег;

- перед полной оплатой производится предоплата;

- универсальность системы в том, что, во-первых, банковских отделений становится все больше и больше, а во-вторых, в них во всех.

3. Возможные методы организации приема платежей на электронном ресурсе

Вопрос приема оплаты за услуги или товар встает перед каждым, кто собирается создать свой бизнес в Интернете. При кажущейся сложности наладить систему для приема платежей несложно, причем можно не ограничивать себя одними лишь электронными деньгами, а принимать к оплате и обычные кредитные карточки. Важным этапом является выбор партнеров для сотрудничества.

В рамках данной статьи были проанализированы способы организации приема электронных платежей при помощи таких систем приема платежей как: Webmoney, Яндекс.Деньги, Moneyemail, Easypay, RBK Money, Chronopay, Liberty Reserve, PayPal, Ukash и Liqpay.

Одной из наиболее популярных и простых в использовании платежных систем является Webmoney. Система рассчитана и на продвинутых пользователей, и на людей, далеких от информационных технологий. Для клиентов доступна как локальная версия приложения (программа Webmoney Keeper), так и онлайн-клиент. Для оплаты услуг клиенту необязательно наличие постоянного, без проблем можно совершить покупку, воспользовавшись карточками оплаты Webmoney, широко доступными в разных магазинах и киосках, а также чеками Ruamer.

Процесс подключения магазина к платежной системе не занимает много времени. В целях безопасности каждый пользователь Webmoney должен проходить аттестацию. Чем надежнее аттестат он хочет получить, тем больше проверок нужно пройти, но и тем больше операций он может выполнять с системой. Для того чтобы иметь возможность принимать платежи, необходимо получить аттестат продавца. А дальше интегрируем в платежные скрипты возможность оплаты через Webmoney, реализовав ее через соответствующие API-вызовы платежной системы, и без проблем принимаем оплату напрямую в свой кошелек.

Преимущества системы:

- моментальная оплата;
- моментальная конвертация из одной валюты в другую;
- комиссия на перевод внутри системы составляет всего лишь 0.8% от суммы транзакции;
- вывод в реальные деньги: на кредитную карту, на банковский счет (сервис Wire Exchanger).

RVK Money – электронный кошелек, позволяющий принимать платежи почти 30 способами. Сформировав счет, клиент может внести платеж с помощью систем денежных переводов «Юнистрим» или CONTACT, в различных сетях терминалов моментальной оплаты, банковским переводом, кредитной картой и много как еще. Подключив одну эту систему, можно сразу охватить клиентов, у которых нет электронных кошельков и кредитных карт. Правда, отсюда следует недостаток: некоторые виды платежей зачисляются с задержкой до 8 банковских дней.

Во-первых, придется заполнять много бумажек, во-вторых, деньги от покупателя к продавцу идут порядка двух недель, что очень и очень долго. Система работает с низкой комиссией за перевод (от 1%) и имеет адекватную службу поддержки.

Актуальным вопросом на пути организации электронного бизнеса встает прием оплаты с кредитных карт. Этот аспект электронного бизнеса является довольно сложным. На рынке существуют компании, которые активно предлагают себя в качестве посредников в открытии так называемого Merchant account с возможностью принимать платежи пластиковыми карточками.

Процесс заключения договора достаточно мучительный и долгий. Каждый день появляется новое микро-требование со стороны «Хронопея»: то необходимо поставить баннеры Visa и Mastercard на сайт, то добавить «Return Policy» и «Соглашение об использовании». Тем не менее, система является рабочей.

Относительно недавно украинский «Приватбанк» внедрил систему LiqPAY для авторизации кредитных карт, которая имеет несколько принципиальных отличий от других мерчантов.

Процедура оплаты состоит из нескольких частей. Сначала клиент вводит данные кредитной карты, затем номер своего мобильного телефона. На мобильный приходит sms с единократным кодом. Этот код следует ввести в соответствующее поле. Если платеж успешный, ему присваивается статус «проверяется»: такая проверка занимает от 5 минут до 12 часов. Как только платеж проверен и проведен, деньги поступают на счет Интернет-магазина. Выводить деньги со счета LiqPAY на кредитную карту можно хоть каждый день. Комиссия на вывод небольшая. При этом подключить прием платежей через LiqPAY довольно просто.

В результате полученных данных, можно сделать вывод, что системы электронных платежей активно развиваются и вызывают все большее и большее доверие.

Выводы

Из результатов проведенных в данной статье исследований и подходов видно, что вариантов приема платежей очень много. У всех есть сильные и слабые стороны. Из всего обилия возможных вариантов приема платежей в Интернет, можно выделить несколько путей: подключиться всего к одной-двум платежным системам, но они должны быть максимально удобными для той аудитории, которая будет пользоваться предоставляемыми услугами или покупать товар и тем самым охватить большую часть возможных клиентов, но не всю. Можно использовать наиболее удобные и экономные способы оплаты для вас, но тогда это отсекает тех потенциальных клиентов, которые не используют данный способ оплаты.

В виду наличия в первых двух путях значительных недостатков, в виде потери части клиентов, необходимо разработать абсолютно унифицированный подход к внедрению систем электронных платежей на ресурс. Очевидно, таким подходом может служить объединение всех возможных способов оплаты. Для этого необходимо спроектировать и разработать систему, которая по требованию пользователя будет генерировать библиотеки доступа к любой платежной системе или процессинговому центру, которые будут интегрироваться на ресурс продавца, наделяя его тем самым, принимать любые электронные платежи в Интернет, не зависимо от того, чем пользуется клиент и где у него открыт счет.

Литература

1. Голубович А.Д., Миримская Е.М. Кредитные та другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов, Менатеп - Информ, 1991. – 680 с.
2. Шмелев В.В. Международные банковские расчеты, МГИМО, 2006. – 560 с.
3. Афонина С.Л. Электронные деньги, Питер, 2006. – 128.
4. Генкин А.С. Безопасность платежей в Интернете, Альпина, 2003. – 510 с.