

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ: ВОЗМОЖНОСТИ И РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Т. П. Варламова

*Саратовский государственный технический
университет им. Ю. А. Гагарина, Россия
E-mail: taniavar@rambler.ru*

В представленной статье дана краткая характеристика платежных систем России: рассмотрены преимущества и риски их использования потребителями платежных услуг по сравнению с процессинговыми центрами. Определены факторы, тормозящими развитие электронных платежных средств в России, и пути преодоления существующих проблем.

PAYMENT SYSTEMS OF RUSSIA: OPPORTUNITIES AND RISKS OF USE

T. P. Varlamova

The article presents a brief description of the payment systems of Russia: the advantages and risks of their use by consumers of payment services in comparison with processing centers are considered. The factors hindering the development of electronic means of payment in Russia and ways to overcome existing problems are identified.

В России появление электронных платежных систем датируется 1998 годом - с началом функционирования компании PayCash. В 1999 году начала работу быстро завоевавшая популярность WebMoney, которая до сих пор находится в ТОПе-10 на рынке цифровой наличности.

Деятельность ЭПС в России регулируется на государственном уровне посредством закона «О национальной системе».

До недавнего времени в России работало более 20 платежных систем. Предпочтительность в выборе той или иной платежной системы определялась сферой деятельности каждого клиента и его первоочередными потребностями при работе с цифровой наличностью, в частности, её функциональными возможностями.

Как следует из данных, приведенных в таблице, новым участником в системе электронных платежей является Hello, оператором которой выступает ООО «Хелло», зарегистрированное в реестре операторов платежных систем ЦБ РФ 15апреля 2022 года. Названная платежная система была создана в связи с усилением давления со стороны Запада и, прежде всего США, на пользователей платежных систем, ранее функционирующих в России, т.е. отсутствием возможности их использования для осуществления платежей и переводов, и будет выполнять функции клирингового и операционного центра. Функции расчетного центра, т.е. исполнение распоряжений на перевод средств, взял на себя Транскапиталбанк. Сайт новой платежной системы helloray.online, указанный в реестре ЦБ, предполагается запустить в 2022 году, но уже функционирует сайт

rules.hellopay.online, на котором представлены правила функционирования платежной системы и тарифы, действующие с 1 ноября 2021 года.

Анализ состояния платежных систем РФ в 2022 г. [1, 2]

Название	Год создания	Функциональные особенности	Возможность использования в настоящее время
Payeer	2012	Работает с финансовыми организациями более двухсот стран	существует вероятность того, что компания перестанет работать на рынке Российской Федерации
Skrill	2001	доступна в 190 странах	с марта 2022 года возможности использования существенно ограничены
Advacash	2014	работает в более чем 200 странах мира	возможности использования ограничены
Perfect Money	2007	используется в России и странах СНГ.	работает
<u>Epayments</u>	2011	обслуживает более чем 500000 пользователей из 100+ стран и сотрудничает с 1000+ компаниями со всего мира	возможности использования для россиян ограничены
Webmoney	1998	кошельки системы используются в 35% всего русского сегмента интернета.	работает
QIWI	2007	используется в 22 странах мира (Россия, Молдова, Казахстан, Беларусь, США и др.).	работает
ЮMoney (Яндекс.Деньги)	2002	Нацелена на онлайн-бизнес и электронную коммерцию на территории России и среди других стран СНГ	работает
Hello	2022	переводы внутри России (без открытия счета), трансграничные и транзитные переводы (без открытия счета), оплата в пользу юридических лиц за товары, работы, услуги, переводы с использованием реквизитов банковской карты (в том числе по реквизитам карты получателя), переводы от юридических лиц в пользу физических лиц.	начнет работать с 1 ноября 2022года

Трансграничные переводы будут осуществляться в рублях, долларах, евро и юанях. Предполагаемый размер комиссии - от 0% до 6% от суммы перевода либо от 0 до 6 тыс. рублей, 300 долларов, евро или юаней.

Как считают специалисты, в условиях нарастающего потока санкций, в том числе и в сфере платежных услуг, новая платежная система будет востребована на рынке, поскольку и юридические и физические лица нуждаются в посреднике, который обеспечит осуществление расчётов и платежей, в том числе трансграничных. [1]

Вместе с тем, значимой проблемой остается недостаточная информированность определённой части населения о том, насколько удобно и безопасно использовать электронные платежные системы в тех или иных случаях. Для новичков определённые трудности при «освоении» ЭПС создаёт множество их видов и механизмов функционирования, при общей схожести использования внутри могут осуществляться различные процессы.

Значимыми преимуществами электронной платежной системы по сравнению с процессинговыми центрами являются:

- доступность, т.е. каждый пользователь может открыть свой собственный электронный счет;

- мобильность, т.е. возможность проведения любых финансовых операций в любом месте нахождения;

- безопасность – означает возможность передачи информации с использованием SSL-протокола с кодовым ключом 128-bit либо другими криптографическими алгоритмами;

- простота использования – означает возможность работы с ЭПС без специальных знаний и умений;

- оперативность – означает, что перевод денежных средств осуществляется в течение нескольких минут.

- Однако факторами, тормозящими развитие электронных платежных средств являются:

- отсутствие единого подхода к решению первостепенных вопросов их функционирования, в частности, отсутствие организованной системы правового регулирования данной сферы делает её практически неподконтрольной государству;

- информационная неосведомленность граждан о возможностях использования ЭПС – операторам по переводу денежных единиц рекомендуется информировать клиентов о возможной приостановке получения услуг, о неудачных попытках получения доступа к ним, о возможности управления лимитами на совершение платежей и переводов через Интернет (данные рекомендации направлены на повышение уровня доверия населения к безналичным формам денежных средств и мотивации к их активному использованию, в частности, один из инструментов популяризации безналичных денежных операций среди населения — это возможность страхования рисков плательщика);

- недостаточный уровень безопасности некоторых ЭПС - примечательно, что создатели ЭПС, предполагающих использование цифровой наличности, акцентируют внимание потенциальных пользователей именно на безопасность своих интернет-кошельков и платежей, поскольку когда-то именно эта причина

(в связи с мошенничеством с карточными платежами в интернете) оказалась определяющей для появления таких систем. Некоторые платежные системы цифровой наличности запустили в свое время сервис по пополнению интернет-кошельков с карточек, справедливо полагая, что это позволит значительно увеличить их популярность. Однако на самом деле это привело к заметной активизации мошенников. Так, например, в течение менее чем полугода с момента запуска подобного сервиса в WebMoney мошенники вывели около 1,5 млн. WMR (1 WMR=1 руб.), после чего от данной услуги пришлось отказаться.

Банк России предложил в сентябре 2017 года расширить список требований к защите информации при переводе денежных средств в интернете. Соответствующий пакет поправок был принят в 2018 году.

В частности, были повышены требования к операторам, осуществляющим переводы денежных средств, с целью обеспечения безопасности проведения подобных операций в интернете, в частности, с помощью соответствующих технологических мер которые позволят идентифицировать клиента, аутентифицировать его электронные сообщения при переводе денежных средств и дадут возможность контролировать реквизиты.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Какие платежные системы не работают в России? [Электронный ресурс]. URL https://partnerkin.com/blog/articles/kakie_platejnie_systemy (дата обращения: 15.09.2022).
2. Как и за что платят россияне в 2020 г. [Электронный ресурс]. URL <https://www.shopolog.ru/metodichka/payments/kak-i-za-chto-rossiyane-platyat-onlayn-v-2020-godu-issledovanie-mediascope/> (дата обращения: 15.09.2022).