**Лекція 2 ЕЛЕКТРОННІ ПЛАТЕЖІ**

Вибуховий розвиток електронної комерції в останні роки робить питання оплати через відкриті мережі дуже важливим. Системи електронних платежів повинні мати необхідну інфраструктуру для полегшення оплати через Інтернет. Вони стають важливою частиною і вкрай необхідні для подальшого розвитку електронної комерції та електронного бізнесу. Проблема, з якою ми стикаємося в даний час, полягає в тому, що звичайні способи оплати товарів і послуг не працюють належним чином через Інтернет. Існуючі в реальному світі платіжні системи стикаються з труднощами не достатньої довіри до безпеки серед користувачів. Існуючі платіжні системи також далеко не ідеальні для торговців через високі трансакційні витрати, шахрайську діяльність та інше.

Незважаючи на всі недоліки потреба в електронній комерції, не лише не зменшується, але збільшується. Саме тому, є потреба в якісних та зручних електронних платіжних системах. Ці системи повинні задовольняти потреби користувачів та продавців та демонструвати потенціал для прийняття на масштабах масового ринку.

Незважаючи на те, що електронні платіжні системи приносять переваги як продавцям, так і споживачам, вони також мають обмеження.

По-перше, система створює фізичне розділення між покупцями та продавцями, а також між покупцями та товарами.

По-друге, незважаючи на наявність багатьох систем, опитування показують, що готівка все ще є найбільш бажаним способом оплати, оскільки близько 80% платіжних операцій все ще здійснюється готівкою, особливо в менш розвинених країнах.

Різноманітні електронні платіжні системи є одною з найважливіших частин веб-сайтів їх є одним із найважливіших факторів успіху електронної комерції. Електронні платіжні системи обумовлюють існування торгово-економічних стосунків в інтернеті. Дохід від роздрібної торгівлі в електронній комерції щорічно зростає до 15%. Таке збільшення залежить від багатьох факторів, наприклад наявності та прийняття аудиторією різних платіжних систем.

Електронний платіж це - передача електронної вартості платежу від платника до одержувача через механізм електронної платіжної системи. Порівняно з традиційними готівковими платежами, електронні платежі мають кілька переважаючих характеристик, включаючи надійність, масштабованість, анонімність, ефективність та зручність.

Електронна система розрахунків - це електронна система з метою оплати витрат, що вимагаються користувачем протягом попередньо визначеного періоду часу за допомогою електронного розрахунку.

Вона складається із:

• засобу обробки грошових депозитів, який обробляє грошові депозити для кожної з категорій витрат;

• засобу обробки платежів, який здійснює обробку платежів за кожною з категорій витрат;

• пам'яті, яка може зберігати спосіб оплати, термін платежу, заплановану суму майбутніх платежів та доступну кредитну інформацію для кожної з категорій витрат;

• управління електронними таблицями платежів та депозитів, внесених користувачем у кожну з категорій за допомогою електронного розрахунку;

• засоби управління електронними таблицями, які регулярно надсилають повідомлення користувачеві.

Зростаюче використання Інтернет-банкінгу та покупок свідчить про зростання різноманітних платіжних систем електронної комерції, а також розроблено технологію збільшення, вдосконалення та забезпечення безпечних транзакцій електронного платежу.

На сьогодні використовуються різні типи електронних платежів:

Кредитна картка - найпопулярніший спосіб оплати транзакцій електронної комерції. Він простий у використанні: клієнт повинен просто ввести номер своєї кредитної картки та дату закінчення терміну дії у відповідному полі на веб-сторінці продавця. Для вдосконалення системи безпеки були введені посилені заходи безпеки, такі як використання номера підтвердження картки (CVN), для онлайн-платежів за допомогою кредитних карток. Система CVN допомагає виявити шахрайство, порівнюючи номер CVN з інформацією власника картки.

Дебетова картка - є другим за величиною засобом оплати електронної комерції в Індії. Клієнти, які хочуть витратити гроші в Інтернеті у межах своїх фінансових обмежень, воліють платити дебетовими картками. За допомогою дебетової картки клієнт може оплатити придбані товари лише тими грошима, які вже є на банківському рахунку клієнта, на відміну від кредитної картки, де суми, які витрачає покупець, виставляються користувачу і оплата здійснюється в кінець розрахункового періоду.

Смарт-картка - це вбудований мікропроцесор в пластикову картку, в якій зберігається особиста інформація замовника і може бути завантажена коштами для здійснення онлайн-транзакцій та миттєвої оплати рахунків. Гроші, завантажені в смарт-карту, зменшуються відповідно до використання клієнтом.

Електронний гаманець - це попередньо оплачений рахунок, який дозволяє клієнту зберігати декілька номерів кредитних карток, дебетових карток та банківських рахунків у безпечному середовищі. Це позбавляє від необхідності вводити інформацію про рахунок кожного разу під час здійснення платежів. Після того, як клієнт зареєструвався та створив профіль електронного гаманця, він може здійснювати платежі швидше.

Нетбанкінг - це ще один популярний спосіб здійснення платежів через електронну комерцію. Це простий спосіб оплати онлайн-покупок безпосередньо в банку клієнта. Він використовує метод, подібний до дебетової картки сплати грошей, які вже є в банку клієнта.

Інтернет-банкінг не вимагає від користувача картки для оплати, але користувач повинен зареєструватись у своєму банку для мережі банківського обслуговування. Завершуючи покупку, клієнту потрібно просто вказати свій чистий банківський ідентифікатор та PIN-код.

Мобільний платіж - одним із останніх способів здійснення онлайн-платежів є мобільні телефони. Замість використання кредитної картки або готівки клієнту потрібно лише надіслати запит на оплату своєму постачальнику послуг за допомогою текстового повідомлення; з мобільного рахунку або кредитної картки клієнта стягується плата за покупку. Щоб налаштувати мобільну платіжну систему, клієнту достатньо завантажити програмне забезпечення з веб-сайту свого постачальника послуг, а потім пов’язати інформацію про кредитну картку або мобільну платіжну інформацію із програмним забезпеченням.