**Тема 12. Види електронних систем взаєморозрахунків**

Електронна комерція дозволяє передавати запити роздрібного покупця безпосередньо виробникові, усуваючи ланцюжки дистриб’юторів і дилерів. Цей процес отримав назву ***дезінтермедіація.*** Він дозволяє знизити накладні витрати на логістику, продаючи роздрібним покупцям товар безпосередньо з підприємства-виробника.

У зв’язку зі скороченням транзакційних витрат стає актуальною оптимізація процедури розрахунків і платежів. Проведення електронних розрахунків і доставка за допомогою Інтернету дозволяють здійснити повний цикл комерційних відносин в єдиному середовищі електронної комерції.

Платіжні системи є одним із основних елементів інфраструктури електронної комерції, значною мірою це обумовлено впровадженням надійніших, зручніших та ефективніших платіжних систем.

***Платіжна система*** – сукупність нормативних актів, договірних відносин, фінансових й інформаційно-технічних засобів, а також учасників (банків, процесингових центрів, підприємств сфери торгівлі і послуг, страхових компаній), які забезпечують функціонування системи фінансових взаєморозрахунків.

На поточний момент в Україні існують декілька систем розрахунків за операціями з платіжними картками. Їх можна класифікувати у такий спосіб:

* міжнародні платіжні системи MasterCard International, VISA International, American Express, Diner’s Club;
* національна система масових електронних платежів НСМЕП;
* внутрішні міжбанківські платіжні системи (ОНІКС, ОБЕКС);
* внутрішні локальні монобанківські платіжні системи (МЕТКАРТ, СБОН, ПІБ).

Внутрішні міжбанківські платіжні системи ОНІКС та ОБЕКС знаходяться на початковій стадії становлення. Організація та правила роботи цих систем використовують стандарти та правила міжнародних систем, що є позитивним з точки зору надійності як роботи, так і бізнесу цих внутрішніх систем. Банки, які є членами міжнародних систем, використовують існуючі у них програмно- технічні рішення, і не несуть при цьому додаткових затрат та економлять на платі за міжнародну торгову марку.

В системі ОНІКС бере участь декілька банків але об’єми та обороти по ним невеликі. Ймовірно, таку ситуацію можна пояснити тим, що ініціатором цієї системи є банк «Аваль», який є один із лідерів карткового бізнесу в Україні, а тим самим і основним конкурентом інших банків.

Система ОБЕКС тільки починає формуватися, її організаторами виступають Ексімбанк та Ощадбанк. В ролі центрального процесинга передбачається використовувати рішення ТОПАЗ.

Внутрішні локальні моно банківські платіжні системи (СБОН, МЕТАКАРТ, ПІБ тощо) у даний час носять характер швидше систем доступу до рахунку, а не платіжних, оскільки сфера використання цих карток в якості платіжних обмежується в основному оплатою обідів в своїх же їдальнях та покупок в своїх магазинах. Об’єднання цих банків в даний час малоймовірне через технічні та організаційні труднощі, а саме: відсутність спільних правил та принципів організації тощо.

З огляду на вищезазначене, найбільш перспективною власною платіжною системою виглядає Національна система масових електронних платежів. Проект цієї системи передбачає участь найбільшої кількості українських банків. Особливістю проекту є використання власних операційної системи, системи безпеки та фінансових прикладних задач старт-карти. На першому етапі впроваджено два основних платіжних інструмента – електронний гаманець та електронний чек, які реалізують дебітові схеми платежів.

Поза сумнівом, електронним платіжним системам ще потрібно прийти до єдиного стандарту, який дозволить погоджувати рішення різних розробників, а користувачеві без обмежень платити в Інтернеті будь-яким зручним для нього способом.

Електронна платіжна система повинна гарантовано виконувати наступні вимоги:

*Конфіденційність.* Фінансова інформація платника (наприклад, номер кредитної карти, сума платежу) повинна бути доступна мінімальному колу учасників платіжної системи, що мають на це законне право.

*Цілісність інформації.* Забезпечення збереження інформації і захист від несанкціонованої зміни.

*Аутентифікація.* Підтвердження того, що контрагенти є тими, за кого вони себе видають.

*Авторизація.* Процес, в ході якого вимога на проведення транзакції схвалюється або відхиляється платіжною системою. Ця процедура дозволяє визначити наявність коштів у покупця і прав на відповідне їх використання.

*Безпека.* Система повинна перешкоджати шахрайству і забезпечувати страхування платежів. Підтримка широкого спектра платіжних інструментів.

*Мінімізація собівартості транзакції.* Плата за оброблення транзакцій придбання товарів і послуг входить до їх вартості, тому зниження ціни транзакції збільшує конкурентоспроможність продавця і платіжної системи.

*Можливість стороннього арбітражу й аудиту.* Платник повинен мати можливість довести третій стороні, що платіж проведений і надати дані про предмет платежу. Це необхідно у разі конфлікту, коли клієнт або не отримав сплачений товар, або не задоволений його якістю. Одержувач платежу повинен мати можливість довести третій стороні, яку суму, коли, за що і від кого він отримав. Банкір повинен мати можливість довести третій стороні, що він при роботі з рахунками чітко слідував платіжним дорученням.

Як правило, електронні платіжні системи побудовані або на технології віддаленого управління рахунком, або на технології електронних сертифікатів. Проте електронні чеки можуть бути віднесені до обох груп, оскільки є інструментом управління банківським рахунком на основі електронних сертифікатів. Види електронних платіжних систем подано у таблиці 9.1.

Таблиця 9.1 – Види електронних платіжних систем

|  |  |
| --- | --- |
| Системи, засновані на принципі  управління рахунком | Системи, засновані на принципі  електронних сертифікатів |
| Системи Клієнт-Банк  Інтернет-банк | Смарт-карти |
| Магнітні карти | Електронні гроші |
| Електронні чеки | |