**ПРАКТИЧНА РОБОТА № 5**

**Тема: Платіжні та фінансові системи Інтернет**

Мета заняття:ознайомити студентів із основними принципами використання систем на основі електронних грошей.

*Практичні завдання*

***Теоретичні відомості.***

Виходячи з того, яку роль відіграють платіжні системи відповідно до характеру здійснюваних платежів, розрізняють:

– системи міжбанківських розрахунків, які призначені для здійснення платіжних трансакцій між банками, обумовлених виконанням платежів їхніх клієнтів або власних зобов'язань одного банку перед іншим;

– внутрішньобанківські платіжні системи створюються, щоб забезпечити найбільш сприятливі умови щодо проходження платежів між установами, що належать до однієї групи;

– системи «клієнт-банк» використовуються банками, які пропонують платіжні послуги своїм клієнтам на базі сучасних технологій. Так, нині все більшого поширення набуває банківське обслуговування вдома, або «домашній банк;

– системи масових платежів, які широко використовуються у розвинених державах світу. Незважаючи на те, що традиційні безготівкові платіжні інструменти (чеки, платіжні доручення тощо) достатньо розповсюджені, останнім часом усе ширше впроваджується система масових (споживчих) платежів з використанням пластикових карток.

Платіжні системи поділяються на:

– внутрішньодержавні платіжні системи;

– міжнародні платіжні системи.

Нині в Україні діють створені Національним банком України Система електронних платежів (надалі – СЕП), Національна система масових електронних платежів (надалі – НСМЕП) та приватні внутрішньодержавні та міжнародні платіжні системи банків та небанківських установ.

*Внутрішньодержавна платіжна система* - платіжна система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

*Міжнародна платіжна система* - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Основні напрямки діяльності компанії:

-     поповнення мобільного рахунку;

-     оплата інтернет послуг;

-     грошові перекази;

-     оплата комунальних послуг.

*Смарт-картка*– це пластикова картка із вмонтованим мікрокомп'ютером у пам'яті якої зберігається інформація про грошові кошти, якими може користуватись власник картки**.**

Найкращим прикладом платіжної системи на основі смарт-карт в україномовній частині Інтернет є НСМЕП.

При необхідності проведення безготівкових розрахунків без укладання договору та відкриття власного рахунку в банку можна скористатися іншим платіжним інструментом - **не персоніфікованим гаманцем**, баланс якого поповнюється тільки готівкою, а інформація про власника не заноситься до бази даних банку. Для юридичних осіб передбачена **корпоративна (бізнес) картка**, за допомогою якої підзвітна особа клієнта може виконувати безготівкові розрахунки за отримані товари та послуги, а також проводити ці операції під час відрядження. Захист інформації, що передається по каналах зв'язку у системі Інтерплат побудований на криптографічних методах та використанні електронно-цифрового підпису для кожної трансакції, які гарантують незмінність змісту інформації та обмеження доступу до неї.

***Електронна банківська діяльність****(****Інтернет-банкінг)***– це операції певних банківських послуг, які здійснюються через комп'ютерні мережі, або з використанням мережі Iнтернет.

Електронний банк дозволяє клієнтам отримувати доступ до їх рахунків і здійснювати різні фінансові трансакції. Транзакція – елементарна комерційна дія – переказ грошей, підтвердження про їх отримання, надання інформації про котирування певних цінних паперів і тому подібне. Разом з ідентифікатором і реєстраційним ім'ям з метою безпеки використовують списки номерів трансакцій, тобто набору одноразових паролів, використовуваних тільки для однієї банківської операції.

lnternet-банкінг надає користувачам такі можливості:

– здійснювати всі комунальні платежі (за електроенергію, газ, телефон, теплопостачання, квартплату);

– оплачувати рахунки за зв’язок (ІР-телефонія, стільниковий і пейджинговий зв’язки, Internet) й інші послуги (супутникове телебачення, освіту тощо);

– здійснювати грошові перекази, в тому числі в іноземній валюті, на будь-який рахунок у будь-якому банку;

– переказувати кошти по рахунках за товари, в тому числі придбані через Internet-крамниці;

– купувати і продавати іноземну валюту;

– поповнювати або знімати грошові кошти з рахунків пластикової картки;

– відкривати різноманітні види рахунків (терміновий, ощадний, пенсійний) і вкладати на них кошти;

– одержувати виписки про стан рахунка за певний період у різноманітних форматах;

– одержувати інформацію про платежі, які надійшли в режимі реального часу;

– одержувати інформацію про здійснені платежі та за необхідності відмовлятися від неоплаченого платежу;

– отримувати інші послуги: передплачувати журнали і газети, брокерське обслуговування (купівля-продаж цінних паперів), створювати інвестиційний портфель, брати участь у формуванні пайових фондів банку, у торгах.

**Система на основі електронних грошей.**

*Електронні гроші*– одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов’язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі. Електронні гроші зберігаються в електронних гаманцях користувачів відповідної платіжної системи. Управляти грошима у своєму гаманці користувач може за допомогою Інтернету або мобільного телефону.

***Хід роботи***

Ознайомитися з роботою платіжних систем на основі нижчеподаної інформації.

Для того щоб здійснювати оплату через Інтернет, електронний магазин має бути підключений до однієї або кількох платіжних Інтернет-сиcтем. В Україні при платежах через Інтернет використовуються:

**- Системи на основі кредитних карток.** При підключенні до певної платіжної системи на основі кредитних карток, магазин зможе отримувати платежі через Інтернет від тих своїх клієнтів, які мають кредитні картки, підтримувані даною платіжною системою. Наприклад, система Портмоне – [www.portmone.com.ua](http://www.portmone.com.ua/) – підтримує платежі кредитними картками Visa і MastcrCard/Europay таких банків: «ПриватБанк», «Укрексімбанк», КБ «Фінанси і Кредит» та ін. Щоправда, ця система орієнтована в основному на оплату через Інтернет комунальних послуг. Ознайомитись з роботою української системи «Портмоне» можна самостійно, переглянувши на вищевказаному сайті демо-режим.

• **Системи на основі смарт-карток.** Для роботи з системами па основі смарт-карток, клієнтам необхідно мати смарт-картку, емітовану банком, підключеним до системи, а для платежів через Інтернет ще й додатково використовувати спеціальний пристрій – смарт-карт-рідер та спеціальне програмне забезпечення. Українською системою па основі смарт-карток є «Інтерплат» – [www.interplat.com.ua](http://www.intcrplat.com.ua/)).

• **Системи Інтернет-банкінгу.** Призначені для надання послуг з управління банківськими рахунками через Інтернет (з отриманням виписок за здійсненими операціями). При використанні клієнтами систем Інтернет-банкінгу магазин не обов'язково має бути підключений до цих систем, достатньо й того, що ним прийматимуться безготівкові платежі. Клієнт же, для того щоб користуватися послугами Інтернет-банкінгу, має укласти відповідний договір з банком після чого матиме можливість доступу до свого рахунка та здійснювати платежі через Інтернет, використовуючи звичайний браузер та передбачені системою Інтернет-банкінгу процедури. Якприклади українських, систем, що дозволяють клієнту керувати своїм рахунком через Інтернет, можна назвати такі: «Приват-24» Приватбанку [https://privat24.ua](https://privat24.ua/); https://liqpay.com.

• **Система на основі електронних грошей.** Для того щоб використовувати ці системи для платежів через Інтернет, потрібно підключитись до якоїсь з них. Тобто встановити на своєму комп'ютері клієнтське програмне забезпечення, необхідне для роботи з системою; відкрити за допомогою цього ПЗ у системі свій рахунок; та ввести на нього гроші (наприклад, з передоплаченої картки). В Україні функціонують такі системи на основі електронних грошей, *як* Webmoney – [www.webmoney.ua](http://www.webmoney.ua/). На сайтах цих систем є перелік магазинів та компаній, що підключені до них, тобто можуть отримувати оплату за товари та послуги електронними грошима.

**Оформити звіт** про лабораторну роботу, описавши виконання всіх вищеперерахованих пунктів.