

Инфраструктура платежных систем для электронной торговли

*Генкин Артем Семенович, д.э.н., Финансовая академия при
Правительстве РФ,*

Генкина Изабелла Семеновна, МЭЛИ, аспирант

Опубликована с изменениями в: Сборник научных трудов Московского экономико-лингвистического института: выпуск 6. Статьи аспирантов. - М.: НОУ МЭЛИ, 2006.

В настоящее время пользователи различных систем электронной торговли имеют богатый выбор различных платежных средств и инструментов и, в целом, могут прибегнуть к услугам различных платежных систем. Встает ряд вопросов: какая система лучше? Где меньше рисков? Где пользователь наиболее защищен?

В данной статье предпринята попытка оценить основные характеристики ряда ведущих российских платежных систем с точки зрения легитимности и удобства пользователей.

При оценке использовались следующие *критерии сравнения*:

Юрисдикция

Оргструктура

Потенциальная клиентура

Определение системы

Определение средства обращения

Определение счета

Тарифы

Применяемые договорные схемы

Мультивалютность

Заметные недостатки (этот раздел заполняется в конце, после сравнительного анализа всех основных схем)

Аналізу были подвергнуты 6 крупнейших российских платежных систем, применяемых при обслуживании электронной торговли.

1. Бартеркард

Юрисдикция- РФ, по лицензии материнской компании (Австралия), всего система представлена в 15 странах.

Оргструктура. ЗАО «Бартеркард» – компания, которая осуществляет на основании заключенных с Участниками Агентских договоров и по поручению соответствующих Участников функции Агента в целях оказания Участникам содействия в учете и исполнении взаимных требований и обязательств по заключаемым между ними в соответствии с Торговой программой торговым сделкам, а также информирует Участников о характере товаров, работ и/или услуг, реализуемых другими Участниками.

Участник Торговой программы – предприятие или предприниматель, которые желают осуществлять реализацию своих товаров, работ и услуг другим Участникам, а также приобретать реализуемые ими товары, работы и услуги в соответствии с Торговой программой, и заключившие с Бартеркард соответствующий Агентский договор.

Лица, приобретшие региональные франшизы на продвижение системы Бартеркард.

Потенциальная клиентура – юрлица и ИП.

Определение системы. Торговая программа «Бартеркард» - специальный порядок исполнения торговых сделок, предусматривающих взаимный обмен товарами, работами и/или услугами между Участниками с использованием агентских услуг Бартеркард и соблюдением порядка и требований, установленных Правилами.

«Система» - электронная система торгового обмена товарами, работами и услугами, используемая Агентом для целей учета обязательств по уплате цены торговых сделок, совершаемых между Участниками Торговой программы.

Определение средства обращения. «Торговая единица» означает эквивалентную одному рублю РФ условную расчетную единицу, используемую Агентом для целей учета и отражения в Системе сведений

о размере требований и/или обязательств Участников, возникающих в результате совершения между ними торговых сделок;

Определение счета. «Торговый счет Участника» - формируемый в Системе раздел личной статистики Участника, используемый для раздельного учета и отражения сведений о размере требований и/или обязательств Участника, возникающих в результате совершения между Участником и другими Участниками торговых сделок;

Тарифы - до 5.5% от суммы сделки с каждой из сторон; частично в торговых единицах, частично в рублях.

Применяемые договорные схемы: агентский договор – Бартеркард как Агент участника по информированию и учету сделок; гражданско-правовые сделки между участниками; поручения участников агенту

Мультивалютность – в каждой из 15 стран торговая единица эквивалентна единице местной валюты

2. Яндекс.Деньги

Юрисдикция - РФ

Оргструктура: ООО «Алкор-М» - оператор системы; пользователи; юридические лица, заключившие договоры с Оператором системы на прием платежей по схеме «Центр Приема Платежей», «Кошелек-касса» и «Прямой платеж».

Потенциальная клиентура: физлица – россияне

Определение системы. Система Яндекс.Деньги (на технологии PayCash)» - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Оператором Системы, Пользователями Системы и Продавцами (далее - «участники Системы») при совершении платежей с использованием сети Интернет в целях оплаты сделок между Пользователями и Продавцами, описание и иная информация о которой размещены на Сайте Системы

Определение счета. Виртуальный Счет - учетная запись в базе данных Системы, имеющая автоматически присваиваемый при ее создании уникальный идентификационный номер («номер Виртуального

Счета»), содержащая сведения о сумме Платежа Пользователя Системы на текущий момент, истории Платежей, иную информацию в отношении действий Пользователя в Системе.

Тарифы: с сентября 2005 г. 0.5% за перевод и 3% за возврат средств.

Применяемые договорные схемы: Соглашение об использовании Системы "Яндекс.Деньги" (на технологии PayCash) между пользователем и оператором – публичная оферта; обычные договора поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг – между пользователями; договора уступки прав требования одного пользователя к Оператору в пользу другого пользователя

Мультивалютность: технология по отдельности (самостоятельными юридами) реализована в России, США, Украине и Армении

3. Webmoney Transfer

Юрисдикция – по большинству юрици системы нарочито неопределенная

Оргструктура:

WM Transfer Ltd, владелец, установщик и администратор системы
Amstar Holdings Limited, S.A. – эмитент подарочных WMZ- и WME-сертификатов, по сути, гарант системы по долларам и евро

ООО «ВМР» - чекодатель, размениватель, агент по передаче чеков третьим лицам и плательщик по своим чекам – гарант по рублям

ООО «Украинское Гарантйное Агентство» - кредитор по договорам цессии – гарант по гривне

ООО «TILLO-GARANT» - эмитент электронных облигаций на предъявителя – гарант по узбекскому суму

Пользователи системы

Потенциальная клиентура: пользователь системы и ее программно-аппаратного комплекса, любое физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Соглашения

Определение системы: «WEBMONEY TRANSFER» – электронная система, обеспечивающая целостный учет и защищенное обращение

формализованных сообщений между зарегистрированными участниками, получившими идентификатор пользователя (WMID) в процессе установки клиентского программного обеспечения и присоединения к данному Соглашению. «Центр сертификации транзакций WEBMONEY» — автоматический программно-аппаратный робот-комплекс (АПАК), управляющий обращением WEBMONEY и produцирующий трансферт (передачу, уступку) имущественных прав.

Определение средства обращения

«WEBMONEY» — универсальный титульный знак (WM) в цифровом виде; единица исчисления количества (объема) имущественных прав, цена которого (условная сетевая стоимость) устанавливается его держателями, а порядок передачи и учета соответствует процедурам обращения сообщений формата «ТИТУЛЬНЫЕ ЗНАКИ» в WEBMONEY TRANSFER

Определение счета: Отсутствует. Иногда речь идет о «WEBMONEY, размещенных на специфических реквизитах (кошельках) в Вашем WEBMONEY KEEPER», где

«WEBMONEY KEEPER» — клиентский программный модуль, безвозмездно полученный Вами на Нашем Web-сервере и установленный на Вашем компьютере, реализующий набор алгоритмов учета и обращения WEBMONEY.

При этом в системе есть Сообщение типа «СЧЕТ». Оно пересылается от одного участника другому и является требованием отправки сообщений типа «ТИТУЛЬНЫЕ ЗНАКИ», не может быть переадресовано третьему участнику и содержит:

- WMID ОТПРАВИТЕЛЯ - КОШЕЛЕК ОТПРАВИТЕЛЯ - WMID ПОЛУЧАТЕЛЯ - ДАТА ТРАНСАКЦИИ - СУММА - ПРИМЕЧАНИЕ - СРОК ДЕЙСТВИЯ

Используется также оборот «титульные знаки, учитываемые на реквизите типа R».

Тарифы: 0.8% от суммы каждого трансферта (или электронного предоплаченного чека), но не менее 0,01 WMR (рубля) и не более 1500 WMR (рублей), с учетом НДС.

Применяемые договорные схемы

Соглашение о трансферте имущественных прав цифровыми титульными знаками

КОДЕКС системы «WebMoney Transfer» - устанавливает основные принципы организационных и технологических взаимоотношений в системе, вводит новые понятия:

«ОПЕРАТОР» - разработчик, владелец, установщик и администратор электронной системы-трансферта, обеспечивающий бесперебойность и целостность функционирования Системы; «КОДЕКС» - нормативные и алгоритмические положения, технические и процедурные правила, регулирующие «пакетом» пользовательский статус участника и отношения с Оператором; «СЧЕТ» - требование перевода титульных знаков выбранного типа от одного ИДЕНТИФИКАТОРА УЧАСТНИКА к другому.

Появляются новые участники: «ГАРАНТ» - организация, осуществляющая эмиссию титульных знаков определенного типа, хранящая и управляющая обеспечением эмиссии, устанавливающая эквивалент обмена на заявленные имущественные права, опубликовавшая на Web-сайте Системы и в ПО WebMoney Keeper оферту по купле-продаже титульных знаков гарантируемого типа, обеспечивающая юридически значимое введение в хозяйственный оборот титульных знаков гарантируемого типа в соответствии с законами страны регистрации; «СЕРВИСЫ СИСТЕМЫ» - специально разрабатываемые, устанавливаемые и поддерживаемые ОПЕРАТОРОМ программно-аппаратные автоматы, реализующие дополнительные к ПО участника системы функции, равно доступные для всех участников Системы; «РЕГИСТРАТОР» - физическое или юридическое лицо, осуществляющее в Системе деятельность по АТТЕСТАЦИИ участников, представлении интересов участников в процессе АРБИТРАЖА, внесшее залоговый резерв в Систему)

Соглашения с гарантами системы

Соглашение о продаже товаров и услуг с использованием подарочных WMZ-сертификатов - продавец, выпускающий их по поручению поставщика товаров и услуг

Правила Использования Подарочного (Товарного) WMZ-Сертификата

Договора по передаче сертификатов третьим лицам

Соглашение об использовании чеков в электронной форме – чекодатель и владелец чека

Договора уступки и учета прав требования к дебиторам (должникам) Гаранта — ООО «Украинское Гарантийное Агентство».

Оферта Гаранта

Соглашение об осуществлении расчетных операций в электронной системе WebMoney Transfer Y с покрытием ценными бумагами на предъявителя

Соглашение о борьбе с незаконной торговлей, финансовыми махинациями и отмыванием денежных средств – Оператор-Участники

«Предупреждение»

Соглашение об использовании кредитного сервиса
Правила ведения кредитной деятельности в системе Webmoney Transfer

Соглашение о выпуске долговых обязательств

(все 4 декларативные, как бы должны акцептоваться пользователями)

Мультивалютность: рубли, доллары, евро, гривна, сум

4. PayPal

Юрисдикция – штат Калифорния, США

Оргструктура – Участники и PayPal Inc. и ее филиалы, которые действуют как:

Банки в системе страхования вкладов – держат на беспроцентных счетах средства участников, за что снижают PayPalу комиссию за банковские операции.

Филиал - PayPal Asset Management Inc. – держит долларовые активы участников в долях своего Фонда денежного рынка

Потенциальная клиентура. Участники – правоспособные лица, система конечно старается их идентифицировать, однако через Интернет это трудно, и она не гарантирует, что знает, кто есть кто: резидент 1 из 55 утвержденных стран; в 32 из них участник может вывести деньги из системы на счет в местном банке.

Для полуанонимных уровней идентификации есть лимиты снятия (500 долл.) и посылки средств (2000 долл.).

Определение системы: «облегчитель, помогающий вам принимать платежи от третьих лиц и платить им», «ваш агент», «не банк», «глобальная система онлайн-платежей», «не трасти, доверительный управляющий или эскроу, но только агент и депозитарий». Услуги – по обработке платежей через Интернет

Определение средства обращения: отсутствует

Определение счета. Счета участников – обычные счета, к которым система имеет доступ как агент

Тарифы: 2% от отсылаемых платежей между участниками, 2.9 и 3.9% при получении бизнес-платежей по планам, позволяющим получение платежей с кредитных карт

Применяемые договорные схемы

В России действует версия «Пользовательского соглашения» для всех стран, где услуга PayPal доступна, иных, чем Швейцария, Австралия и страны ЕС,

Действует 18 т.н. «Политик» (в различных действующих редакциях, от новейшей до 2003 года) по частным вопросам функционирования системы (напр., в области защиты продавцов, защиты покупателей, разрешения споров, тарифной политики и т.д.)

Мультивалютность. Фактически в системе на счетах участников могут быть средства в американских, австралийских и канадских долларах, евро, фунтах стерлингов и иенах.

5. КредитПилот

Юрисдикция – судя по всему, РФ (договоров в открытом доступе нет)

Оргструктура - Система; участники; магазины

Потенциальная клиентура: российские физлица

Определение системы. "КредитПилот" - электронная платежная система, позволяющая своим клиентам отправлять и получать платежи через интернет или телефонную связь в режиме реального времени; предоставление посреднических услуг по приобретению товаров и услуг через интернет или каналы мобильной связи

Определение счета. Вы получаете доступ в Ваш "Личный кабинет" и номер виртуального счета в системе "КредитПилот". При оплате через банки в платежном поручении в поле "Назначение платежа" указывается номер виртуального счета. Перевод денег с виртуального счета в системе "КредитПилот" магазину осуществим на любой расчетный счет в рамках РФ.

Для осуществления оплаты за товары и услуги через Интернет, Вам необходимо сгенерировать в "Личном кабинете" Персональный Идентификационный Номер (ПИН-код). ПИН-код это Ваш аналог собственноручной подписи (АСП). После формирования заказа на стороне Интернет-магазина и выбора варианта оплаты через платежную систему "КредитПилот", проверяется наличие необходимых средств на Вашем виртуальном счете, если денег достаточно, происходит списание суммы заказа со счета и уведомление магазина о факте платежа, с этого момента товар считается оплаченным и магазин должен приступать к его отгрузке.

Тарифы: комиссии системы берутся только при зачислении платежа

Применяемые договорные схемы: договора поручения между клиентом и ООО "КредитПилот.ком" плюс обычный набор документов между клиентом и магазинами

Компания обладает лицензией Центра ФСБ России по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны.

Мультивалютность: только рубли РФ

6. MoneyMail

Юрисдикция – неочевидна (РФ?)

Оргструктура

Клиенты-плательщики

Сервис-провайдеры

Банковские операции со счетами - "Мегаватт-Банк".

Эквайринг (обслуживание) кредитных карт - "Импэксбанк".

Пополнение лицевых счетов у операторов мобильной связи - "Киберплат".

Потенциальная клиентура

Клиенты – российские физлица. Сервис-провайдеры – строго юрлица, ПБОЮЛ или ИП. Есть три режима:

MoneyMail.Предприниматель. Подходит для небольших сайтов. Моментальное подключение позволит вашим покупателям выставлять и оплачивать счета через MoneyMail.

MoneyMail.Интернет-магазин. Подходит для магазинов со значительным количеством платежей. Позволяет полностью автоматизировать оплату покупок всеми доступными способами.

MoneyMail.Оператор. Подходит для провайдеров услуг и онлайн-сервисов, в которых пользователь имеет свой лицевой счет и пополняет его по мере необходимости.

Определение системы: объединяет опыт специалистов банка в области дистанционного управления денежными средствами; развивает программный комплекс, при помощи которого банки смогут предложить весь ассортимент технологичных банковских продуктов широкой аудитории Интернет-пользователей; способна устранить традиционные неудобства онлайн-платежей, и сделать денежные переводы через Интернет безопасными, быстрыми и по-настоящему простыми.
Определение средства обращения: привязка к рублевым счетам в Мегаватт-банке и карточным счетам в Импекс-банке. Помимо этого, два особых инструмента:

Целевые деньги MoneyMail (далее ЦД) - это маркетинговый инструмент в виде специальных денежных средств с настраиваемыми

свойствами для различных групп покупателей. ЦД могут быть настроены: по магазину, в которых они могут быть реализованы; по сроку действия, в течение которых они могут быть реализованы; по минимальной сумме заказа (счета), к которому они могут быть применены.

Настроенные ЦД и спецпредложение рассылаются через систему MoneyMail на e-mail адреса, предоставленные магазином в виде обычного файла формата Excel. Разумеется, адреса должны быть добровольно переданы их владельцами магазину. Как правило, ЦД рассылаются: покупателям - для повторных покупок; несостоявшимся покупателям - для первой покупки; участникам акций или сообществу - для эффективного спецпредложения; всей аудитории системы MoneyMail - как широкомасштабная скидка.

Подарочные сертификаты MoneyMail можно потратить только в магазине, который его выпустил. Обычно сертификаты покупают люди, которые не могут определиться с подарком. Вместо конкретной вещи они дарят сертификат на определенную сумму.

Тарифы: погашение кредита в 10 банках, зачисление иным сервис-провайдерам – 0%. Снятие наличными – 3%. Зачисление от иных ПС – 1.5%. Переводы внутри системы – 1%, вовне системы – 2%.

Применяемые договорные схемы: агентский договор с сервис-провайдером.

Система требований к нему: 1) система заказов подключаемого магазина должна быть полностью работоспособна на момент подключения для прохождения проверки системой MoneyMail, сайт магазина не должен содержать недействующие ссылки или ссылки на отсутствующие/поврежденные страницы; 2) деятельность, осуществляемая магазином, должна полностью соответствовать действующему законодательству РФ; 3) на сайте магазина должны быть указаны контактные данные - как минимум наименование управляющей организации и контактный телефон.

Мультивалютность: рубли РФ

Заметные недостатки большинства исследованных схем:

1. Заведомо неправовой характер ряда важных системных документов

Пример: на сайте системы Webmoney Transfer содержится ряд страничек односторонне-гарантийного, декларативного характера, которые больше похожи на понятийную расписку должника, чем на двусторонний гражданско-правовой договор или на оферту. В силу этого доказать, допустим, в суде, что эти «заверения» имели юридическую силу, будет трудно.

2. Отсутствие нормального указания системы как стороны договора – этим грешат все, кроме, пожалуй, Яндекс.Денег и PayPal.

3. Дискриминация участников географическая – особенно PayPal- ... а если вы не из 55 стран списка, то на ваши счета деньги приходить, возможно, будут, а вот снятия будут точно невозможны. Позиция, удобная системе, но потенциально очень проблемная.

4. Дискриминация участников иная – участники заранее соглашаются, что система может по своему разумению в одностороннем порядке прекратить свою работу (Webmoney), заморозить на долгий срок их счета (Paypal), выкатить им штраф за нанесенный ущерб и в безакцептном порядке списать его сумму со счета участника в системе (Bartercard)... Российские суды будут дружно признавать такие условия сделок кабальными и применять соответствующие правовые последствия.

5. Нарушение валютного законодательства и вольная трактовка вексельного и чекового законодательства – Webmoney.

6. Понуждение клиента к заключению договора с офшорной компанией, заведомо не имеющей представительства в РФ и зачастую даже не раскрывающей своих регистрационных данных.

Думаем, что отмеченные нами недостатки будут преодолены при дальнейшем развитии конкурентных услуг в области электронного платежного оборота в России.