**Министерство образования и науки Российской Федерации**

**Федеральное агентство по образованию**

**Южно-Уральский Государственный Университет**

**Факультет Коммерции**

**Кафедра «Маркетинг и менеджмент»**

КУРСОВАЯ РАБОТА

**По дисциплине «Информационные технологии управления»**

**Тема работы: «Платежные системы в Интернет: кредитные и дебетовые системы»**

 Выполнил:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007 г.

Руководитель работы:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007 г.

Работа защищена

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007 г.

С оценкой\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЧЕЛЯБИНСК**

**2007**

**РЕФЕРАТ**

Ситников Г.А. Платежные системы в Интернет: кредитные и дебетовые системы. - Челябинск: ЮУрГУ, 2007. – \_\_\_ с. \_\_\_ таблиц, 1 схема, \_\_\_ диаграмма. Список литературы - 25 наименований.

Предметом исследования курсовой работы является платежные системы во всемирной сети (паутине) Internet.

Актуальность изучения платежных систем, а именно дебетовых и кредитовых заключается в том, что данные системы очень многократно используются пользователями Интернета для оплаты разнообразных услуг. Это очень актуально для тех, у кого скорость для совершения своих планов на первом месте, особенно для бизнесменов и **коммерсантов.**

Анализ, проведенный в рамках курсовой работы, основан на использовании методологии системного анализа, в рамках которого была выявлена задача анализа, проведена структуризация платежных систем и проанализированы основные теоретические и методологические аспекты платежных систем.

Основные результаты курсовой работы – объективная оценка использования различных платежных систем в Internet, как западных, так и российских.

Целями и задачами исследования являются привлечь как много больше Интернет - пользователей для использования платежных систем, как дебетовых, так и кредитовых, для продвижения и улучшения их бизнеса.

В работе сделаны выводы

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

 1. Теоретические и методологические аспекты платежных систем

* 1. История создания платежных систем
	2. Виды платежных систем

1.3. Западные платежные системы и методика их использования

1.4. Российские платежные системы и методика их использования

2. Платежная система WebMoney Transfer

2.1. О платежной системе WebMoney Transfer

2.2. Технология платежной системы WebMoney Transfer.....

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЛИТЕРАТУРА

**ВВЕДЕНИЕ**

«Электронные» безналичные деньги изобретены недавно. Своим появлением они совершили такой же переворот, какой в прошлые столетия вызвали бумажные деньги, быстро вытеснившие металлические монеты. Бурно развивающаяся компьютерная техника наводит на мысль о том, что "электронные" безналичные деньги скоро вовсе могут вытеснить наличные. И это "скоро" уже не за горами. Парадокс, однако, в том, что до сих пор мало кто знает, что такое – «электронные» безналичные деньги.

# Сегодня Интернет используется в коммерческой деятельности, то есть торговля не только информационными продуктами, но и самыми традиционными.

1. **Теоретические и методологические аспекты платежных**

**систем**

* 1. **История создания платежных систем**

При всех преимуществах систем безналичных электронных платежей, будь то электронные межбанковские расчеты, электронные платежные документы в системах клиент-банк или оплата товаров и услуг частными лицами по дебетовым или кредитным карточкам, а последние являются основным видом оплаты товаров и услуг в западноевропейских странах и США, при всем при этом по данным экономистов наличные деньги и в этих странах отнюдь не исключены из оборота, а наоборот, составляют гораздо больший процент от общей денежной массы, чем в России (доходящий до 40%). В чем же главные преимущества наличных расчетов, которые позволяют им благополучно сосуществовать со всеми новшествами электронных платежных систем и даже не сильно терять свои позиции?

Это оперативность, большая надежность и, главное, **анонимность.**

И тут возникает вполне естественный вопрос: “А нельзя ли соединить все преимущества систем электронных расчетов с основным преимуществом наличных - анонимностью?” Оказывается можно.

Впервые идея так называемых “электронных денег”, «электронной наличности” (E-cash) или «электронных платежей» была предложена американским специалистом по теории сложности Дэвидом Чоумом (David Chaum) еще в конце 70-х годов на волне эйфории вокруг первых систем цифровой подписи и цифровых конвертов на основе преобразований с двумя ключами (паролями): “открытым” или общедоступным и “закрытым” или индивидуальным.

Оказалось, что на тех же принципах можно добиться также и анонимности проводимых операций, сохраняя при этом возможность доказательства их правильности в последующем.

Как и в обычных системах цифровой подписи, в системе электронных денег используются ключи двух видов: индивидуальные ключи используются для подтверждения стоимости купюр, а общедоступные - для проверки их подлинности при проведении платежей.

Суть идеи Чоума состояла в так называемой системе “слепой” цифровой подписи, когда подписывающий информацию видит ее лишь в части ему необходимой, но своей цифровой подписью заверяет подлинность всей информации: эмитент видит достоинство купюр, но не знает их серийных номеров, которые знает только их владелец.

При этом математически точно доказывается, что такой “слепой” подписью гарантируется подлинность всего содержимого купюры с той же надежностью, что и обычной цифровой подписью, которая стала за последние годы одним из самых популярных средств подтверждения подлинности электронных документов.

Систем слепой подписи за прошедшие 25 лет было изобретено немного. Наиболее известные из них запатентованы самим Дэвидом Чоумом. Сейчас он возглавляет голландскую компанию DigiCash, которая реализует около двух десятков конкретных пилотных проектов в области электронных денег для западноевропейских и американских банков и финансовых компаний.

На сегодняшний день в современном виртуальном мире, а именно в Internet существуют такие типы платежных систем: кредитные системы (на основе Интернет – банкинга, на основе кредитных карт); дебетовые системы (электронные чеки, электронные наличные – на базе смарт – карт, на базе персонального компьютера).

**1.2. Виды платежных систем**

**1. Электронные магазины -** обычно "электронный магазин" представляет собой Web-site, на котором имеется каталог товаров, виртуальная "тележка" покупателя, на которую "собираются" товары, а также средства оплаты - по предоставлению номера кредитной карточки по сети Internet или по телефону. Отправка товаров покупателям осуществляется по почте или, в случае покупки электронных товаров (например, программного обеспечения) по каналам электронной почты или непосредственно через Web-site по сети Internet.

**2.** Другим новым направлением платежей в Internet стала **аренда различного программного обеспечения и так называемые "микроплатежи"** - когда за использование какого-либо компонента программного комплекса с пользователя берется символическая плата (несколько центов). Этот вид бизнеса получил развитие в связи с широким распространением технологии Java, предполагающей, что необходимые для выполнения задач программные компоненты подкачиваются по сети непосредственно с Web-сервера.

**3.** Традиционной услугой в области электронной коммерции является **продажа информации**, например, подписка на базы данных, функционирующие в режиме online. Этот вид услуг уже достаточно распространен в России, например, базы данных "Гарант-Парк", "Россия-онлайн" и другие.

**4.** Наконец сегодня начинает набирать обороты новый вид электронной коммерции - **электронные банки**. Среди основных преимуществ электронных банков можно отметить относительно низкую себестоимость организации такого банка (не нужно арендовать престижные здания, не нужны хранилища ценностей и так далее) и широчайший охват клиентов (потенциальным клиентом электронного банка является практически любой пользователь Internet). За счет этого электронный банк может предоставлять клиентам более выгодные, чем у обычного банка проценты, и предоставлять за более низкую плату больший спектр банковских и других услуг. Естественно, что электронный банк имеет собственные системы безопасности и защиты электронной информации, такие, как специальные карточки - генераторы случайных паролей, синхронизируемых с паролем на банковском сервере. Это позволяет создавать уникальный пароль при каждом обращении клиента к банковскому серверу. Для большей степени защиты дополнительно могут использоваться и средства биометрической идентификации пользователя.

# 1.3. Западные платежные системы и методика их использования

## CyberCash

CyberCash - американская компания, которая разработала и предлагает электронную платежную систему для расчетов с помощью кредитных карт в Интернете - Secure Internet Payment System.

Ни магазин, ни какой-либо другой продавец не может узнать ничего о кредитной карте клиенте. Практически сводится к нулю вероятность перехвата данных в Интернете (стоимость расшифровки может составить миллион и больше долларов). CyberCash не оставляет никаких данных о покупке у себя, и лишь банк клиента, эмитент кредитной карты, будет как обычно в курсе деталей покупки.

И программное обеспечение (CyberCash Wallet), и услуги, то есть сами транзакции, – бесплатны. Кредитная компания добавляет 2% от объема операции плюс 20 центов. Вследствие общей минимальной стоимости транзакции около 20 центов, система не готова удовлетворить нужды информационного бизнеса, использующего микроплатежи, однако такая система идеальна для продажи "серьезного" программного обеспечения, "дорогой" информации, компакт-дисков и так далее. Особенно она хороша для продаж по каталогам.

Однако, описанная кредитная система платежей в Интернете не единственная у CyberCash, и сейчас компания работает над похожей дебетовой системой, целью разработки которой является проведение расчетов между любыми двумя лицами, имеющими E-mail адрес, кроме этого компания только что запустила систему CyberCoin специально для микроплатежей.

## CheckFree

CheckFree - это, благодаря включению ее в стандартный пакет CompuServe и AOL (самых больших провайдеров Интернета в мире), самая используемая на сегодняшний день электронная платежная система. Система осуществляет оплату через Интернет с помощью кредитных карт и цифровых наличных.

Электронная платежная система CheckFree особенно удобна и там где для расчетов годится чек, то есть почти во всех случаях. Особенно удобно делать регулярные платежи, за свет, за газ, например. Однако, вследствие стоимости этой услуги (имеются различные схемы оплаты, в среднем, однако, это около 30 центов за транзакцию, то есть чек) не приспособлена для микроплатежей.

Микроплатежи в Интернете с помощью цифровых наличных и оплата по кредитным картам возможны с помощью CheckFree Wallet - совместной с CyberCash разработкой. Секретность данных о клиенте и его кредитной карте гарантируется использованием мощных алгоритмов шифрования с открытым (очень длинным) ключом, однако сами транзакции не анонимные, и банк и продавец имеют информацию о покупках клиента и таким образом могут отслеживать предпочтения клиента.

## First Virtual

First Virtual - это практически первая электронная платежная система в Интернете. Компания First Virtual начала предлагать свои услуги по оплате товара (информации) еще в октябре 1994 года. По меркам Интернета - это очень давно. Особенностями First Virtual являются:

* в системе вообще не используется шифрование информации, вместо этого чувствительная для клиента информация один раз передается по телефону и никогда - через Интернет;
* система позволяет получить услугу, информацию или другой товар до их оплаты;
* обмен сообщениями осуществляется по E-mail.

Распределение риска для участников системы несколько перекошено в пользу покупателя, который предварительно может познакомиться с информацией и лишь потом оплатить, в то время как продавец постоянно рискует не получить оплату. First Virtual за отказ оплатить товар не отвечает. Поэтому пользоваться этой системой для продажи физических товаров, которые еще и требуют оплаты за пересылку, не рекомендуется, и система более пригодна для распространения информации или товаров в цифровом виде. Бесконечно эксплуатировать доверие продавцов клиенту не удастся, так как после ряда отказов от оплаты полученной информации такой клиент будет исключен из системы.

Что касается безопасности системы, то даже если кому-либо и удастся перехватить электронную почту клиента, то максимум что из нее можно извлечь - это описание товара. Банковская и прочая персональная информация клиента по Интернету вообще не пересылается в First Virtual (при регистрации она один раз передается с помощью кнопочного набора обычного телефона), поэтому система идеальна для людей страдающих паранойей "отсутствия безопасности в Интернете". А если и пароль клиента будет каким-нибудь образом перехвачен и использован для покупки, то клиент просто отвергнет ее оплату и попросит его сменить. Крайним же окажется продавец, который в этом случае рискует не получить оплату за предоставленную информацию.

Стоимость регистрации для покупателя $2, для продавца $10, который кроме этого, платит 29 центов и 2% за каждую транзакцию. За дополнительные 8% First Virtual предоставит продавцу систему InfoHaus для автоматического отслеживания заказов, оплаты и рассылки информации. По данным на январь 1999 года First Virtual Holdings закончили свое пребывание в бизнесе online микроплатежей и отослали всю базу клиентов конкуренту CyberCash.

## NetCash

NetCash - это, как и First Virtual, старожил Интернета. Дебетовая система NetCash функционирует с 1994 года. Эта электронная платежная система очень проста - потенциальный покупатель должен сначала купить в NetBank купоны. Для этого он с помощью почтовой программы или прямо на сайте NetCash запрашивает и таким же образом получает 15-тизначые строчки - купоны, которые затем посылает продавцу в обмен на товар или услугу.

NetCash вообще не использует шифрование и надеется на встроенные возможности вэб-браузеров и на сторонние системы шифрования писем. Таким образом, теоретически возможно перехватить купоны и воспользоваться ими еще до того как это сделает клиент, последний при этом может потерять реальные деньги. Клиент всегда остается для продавца неизвестным, то есть система может называться полностью анонимной, однако NetBank теоретически может проследить за движением выпущенных им купонов. Система NetCash - незатейлива, и довольно широко используется, несмотря на небольшую безопасность. NetCash устанавливает начальный взнос для продавца, который должен открыть счет в NetBank, в размере $19.95, клиент платит комиссию 2% (минимум $2), когда получает купоны, а продавец - 2% (минимум $4), когда их предъявляет их назад в NetBank.

# 1.4. Российские платежные системы и методика их использования

В 1997 была создана группа "Платежные системы Интернет" с целью продвижения в Российском сегменте Интернет современных платежных систем.

С этой целью создан и поддерживается справочно-информационный сайт www.emoney.ru - “Цифровые деньги. Платежные системы Интернет”, освещающий все аспекты электронной коммерции и Интернет - платежей: описание различных систем и технологий платежей, безопасность, правовая база, новости электронной коммерции, публикации российской, зарубежной прессы и Интернет.

Как уже упоминалось выше, согласно российскому законодательству, в нашей стране запрещена передача по сетям информации, зашифрованной по зарубежным стандартам. Поэтому российским разработчикам приходится изыскивать собственные, не совместимые с западными решения.

## CyberPlat

CyberPlat - одна из первых в России платежных систем. Она реализована банком «Платина». Покупатель и продавец должны быть зарегистрированы в системе CyberPlat, и на их компьютерах должно быть установлено соответствующее программное обеспечение.

Магазин в ответ на запрос покупателя направляет ему подписанный своей цифровой подписью счет. Покупатель подписывает этот счет своей цифровой подписью и отправляет его обратно в магазин. С этого момента договор между ним и магазином считается заключенным. Чек, подписанный двумя цифровыми подписями, направляется магазином в банк. Банк обрабатывает подписанный чек, то есть проверяет наличие покупателя и магазина в системе, их цифровые подписи, а также остаток и лимиты средств на счете покупателя. После этого копия чека сохраняется в базе данных. Результатом является разрешение или запрет на проведение платежа. При разрешении платежа банк переводит деньги со счета покупателя на счет магазина, а затем направляет магазину разрешение на отпуск товара. В результате магазин оказывает покупателю требуемую услугу и продает нужный товар. При запрете платежа банк передает магазину отказ от проведения платежа с указанием причины. Все ответы банка подписаны его электронно-цифровой подписью. Для цифровых подписей применяются 512-разрядные ключи.

При очевидных минусах, связанных с неанонимностью, а также с открытием и обслуживанием счетов в не самом крупном и ориентированным на работу с населением банком, есть и свои плюсы. Прежде всего, приятней и несколько надежней иметь дело с банком, чем с обществом с ограниченной общественной (возможно однодневкой). Далее – все платежи проходят внутри банка, подписываются электронно-цифровыми подписями всех участников сделки, и соответственно документируются. Это дает банку возможность брать все страховые риски по платежам на себя.

## PayCash

PayCash - апробация первой отечественной системы цифровых денег PayCash, представленной банком “Таврический” (Санкт Петербург), стартовала в начале 1998. С февраля 1999 **году в системе PayCash появилась возможность делать покупки через Интернет с помощью реальных денег.**

Участниками платежной системы являются Банк (компания-оператор системы) и клиенты. В качестве клиентов могут выступать физические и юридические лица, а также роботы, действующие от имени тех и других. Все клиенты равноправны с точки зрения банка. В частности, чтобы иметь возможность принимать платежи клиенту не требуется никакого особого статуса “магазина”. Все свои операции в рамках системы PayCash клиент проводит при помощи специального программного обеспечения «Кошелек». Участники системы взаимодействуют между собой посредством пересылки сообщений по Интернету.

Схема работы системы выглядит следующим образом. Будущий клиент при помощи «Кошелька» открывает счет в Банке, и каким-либо способом переводит на этот счет деньги. После этого он становится клиентом. Чтобы иметь возможность расплачиваться в рамках системы PayCash, клиент создает у себя в компьютере при помощи «Кошелька» одну или несколько платежных книжек. Затем опять же при помощи «Кошелька» переводит некоторую сумму денег со своего счета на одну из книжек, то есть в свой компьютер. При этом Банк не может определить, на какую книжку переводятся деньги. Кроме того, Банк не знает, кому принадлежат конкретные платежные книжки. Теперь клиент готов расплачиваться в Интернете, причем анонимно, теми деньгами, которые лежат на его платежных книжках. Каждый платеж авторизуется Банком. Цепочка сообщений во время платежа имеет следующий вид:

На первом шаге продавец просит деньги у покупателя, причем в запрос включен подписанный контракт сделки. На втором шаге покупатель отсылает продавцу данные платежа. Далее продавец отсылает данные платежа в Банк для авторизации. Банк проводит необходимые проверки и отправляет продавцу квитанцию, а также квитанцию для покупателя. Продавец сообщает покупателю свое решение и пересылает ему данные, зашифрованные Банком на имя покупателя.

В системе PayCash клиент получает в свое распоряжение “электронные наличные”, которые, как и обычные бумажные деньги, можно потерять. Например, если компьютер клиента “сгорит” или его украдут, то клиент лишится всех денег, которые он перевел в свой компьютер и не успел потратить. Таким образом, система PayCash — это система анонимных электронных денег (ЭД), а не просто система клиент-банк. Это выражается еще и в том, что Банк не может (например, по требованию суда) воспрепятствовать клиенту, тратить ЭД, которые тот успел перевести в свой компьютер, иначе, как прекратив всеплатежи в системе.

Если клиенту требуется вывести свои деньги за пределы системы PayCash, он подает команду перевести часть или все средства со своего счета в Банке системы на счет в каком-либо невиртуальном Банке, где он сам или его представитель может физически их получить.

**2. Платежная система WebMoney Transfer**

**2.1. О платежной системе WebMoney Transfer**

Компания WM Transfer Ltd - владелец и администратор платежной системы WebMoney Transfer. Система WebMoney Transfer существует с 1998 года. Разработчиком программного обеспечения платежной системы WebMoney Transfer является закрытое акционерное общество «Вычислительные Силы», которое также осуществляет техническую поддержку системы WebMoney.

**WebMoney Transfer** – это учетная платежная система, с помощью которой все желающие могут обмениваться универсальными учетными единицами: титульными знаками WebMoney (WM). Система открыта для свободного использования всеми желающими в любой точке земного шара.

WebMoney Transfer имеет универсальную гибкую структуру и предоставляет возможность любому пользователю сети Интернет осуществлять безопасные наличные расчеты в реальном времени.

Клиентами системы являются продавцы и покупатели товаров и услуг. С одной стороны, это Web-магазины, с другой - пользователи Интернета, не имеющие возможности или не желающие использовать альтернативные методы расчетов (кредитные карты и тому подобное) из-за длительности транзакций, низкой безопасности, риска возврата совершенных платежей и тому подобное.

С помощью WebMoney Transfer можно совершать мгновенные безотзывные транзакции, связанные с передачей имущественных прав на любые товары и услуги, создавать собственные web-сервисы и сетевые предприятия, проводить операции с другими участниками, выпускать и обслуживать собственные расчетные инструменты, и, естественно, оплачивать товары и услуги (каталог Megastock): мобильную связь, платное телевидение, коммунальные услуги, газеты и журналы, электронные книги, онлайн игры, музыку, фильмы, программное обеспечение, билеты и гостиницы, страхование онлайн и многое другое.

**Транзакционным средством** в системе служат титульные знаки WebMoney (WM) нескольких типов, обеспеченных различными активами и хранящихся на соответствующих электронных кошельках:

WMR — эквивалент российских рублей (кошелек типа R),

WMZ — эквивалент долларов США (кошелек типа Z),

WME — эквивалент Евро (кошелек типа Е),

WMU — эквивалент украинской гривны (кошелек типа U),

WMB — эквивалент белорусских рублей (кошелек типа B),

WMY — эквивалент узбекских сум (кошелек типа Y),

WMC и WMD — эквивалент WMZ для кредитных операций на С - и D-кошельках

 WMG — эквивалент золота (кошелек типа G).

При переводе средств используются однотипные кошельки, а обмен различных титульных знаков производится в обменных сервисах.

Регистрация в системе, а также управление средствами осуществляются с помощью клиентской программы WM KEEPER.

С помощью программы WM KEEPER вы можете осуществлять мгновенные расчеты в WM с другими клиентами системы, оплачивать товары и услуги в Сети, конвертировать WM в активы с переводом на банковские счета, а также обсуждать с партнерами условия торговой сделки по встроенной в программу WM KEEPER защищенной системе обмена сообщениями.

Все платежи в системе являются мгновенными и безотзывными.

Эмиссию титульных знаков определенного типа осуществляет Гарант - организация, хранящая и управляющая обеспечением эмиссии, устанавливающая эквивалент обмена на заявленные имущественные права, опубликовавшая на web - сайте cистемы и в программном обспечении 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.

Гарантом по WMR-операциям является ООО «ВМР», компания, представляющая WebMoney Transfer на территории России.

Гарантом по WMZ- и WME-операциям выступает компания Amstar Holdings Limited, S.A..

Гарантом по WMU-операциям выступает ООО «Украинское Гарантийное Агентство».

Гарантом по WMY-операциям выступает компания Узбекское гарантийное агентство ООО «TILLO-GARANT».

Гарантом по WMB-операциям выступает Открытое Акционерное Общество «Технобанк».

Гарантом по WMG-операциям выступает WM Metals FZE.

Остальные компании, не указанные в этом списке, являются авторизованными дилерами либо независимыми обменными пунктами. Система WebMoney не несет никакой ответственности за их деятельность либо совершаемые ими действия. Несанкционированное использование торговых марок, имен, логотипов и фирменной символики может привести к исключению из системы и блокированию доступа к счету.

**Получить WebMoney на кошелек возможно несколькими способами**:

* переводом из любого банка (в том числе Сбербанка РФ), а также почтовым переводом на расчетный счет одного из официальных агентов системы (сумма перевода будет автоматически конвертирована в WM и зачислена на указанный вами кошелек);
* с помощью WM-карты (для Z-кошельков);
* от других участников системы в обмен на товары, услуги или наличные деньги.

**Хранящиеся на вашем кошельке WebMoney** находятся в вашем полном распоряжении и в любой момент – круглосуточно и ежедневно - могут быть использованы вами для расчетов. При необходимости вы сможете снять WebMoney с кошелька и перевести на указанный вами банковский счет с одновременной конвертацией в соответствующую валюту.

* 1. **Технология платежной системы WebMoney Transfer**

Технология WebMoney Transfer разработана c учетом всех современных требований безопасности, предъявляемых к системам управления информацией через Интернет.

Установление истинности информации является ключевым моментом в обеспечении безопасности любых данных, проходящих через Систему.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В 2006 году согласно прогнозу Computerworld общий оборот Интернета составил 196 миллиардов долларов, из которых $30 млрд. - затраты на инфраструктуру, $30 млрд. - доступ, $37 млрд. – на содержание, $23 млрд. - финансовый сервис, $66 млрд.- операции между компаниями; и розничная продажа - 7 млрд. долларов. Очень похожий прогноз дает и Forrester Research Inc., компания из Массачусетса, по ее данным розничный оборот в Интернете вырастет до $365 млрд. в 2008-ом.

На западе уже существует огромное количество различных услуг, предоставляемых по Интернету: вы можете выбрать, написать и послать поздравительную открытку практически к любому знаменательному дню, можете заказать вино или торт с придуманной Вами надписью и отправить их адресату; купить CD, видео, книгу, Вы можете посетить виртуальное казино, и даже купить машину. Для серьезных людей - многочисленные возможности по купле-продаже акций, аналитическая информация, консультации.

Таким образом, и практическая готовность Интернета для ведения бизнеса и реальные обороты западного бизнеса в Интернете приводят к выводу о том, что если мы собираемся двигаться вместе с прогрессом, то и нашему бизнесу придется “переходить” в Интернет и использовать цифровые деньги в платежных системах Интернета в ближайшем будущем.

Однако на этом пути возникает множество проблем. Основные из них – юридические (например, связанные с уплатой налогов) и проблемы мошенничества при электронных платежах. Решать эти проблемы придется непременно, так как будущее – за описанными технологиями – передовыми достижениями мировой науки.

# ЛИТЕРАТУРА

1. Тайли Э. Безопасность персонального компьютера / Пер. с англ.; Худ. обл. М.В.Драко. – Мн.: ООО “Попурри”, 1997. – С.261.
2. Мельников В.В. Защита информации в компьютерных системах. – М.: Финансы и статистика; Электроинформ, 1997. – С.85, 245.
3. Иконников А. CyberPlat - первая в России система расчетов в Internet / Интернет-публикация. – www.citforum.ru.
4. Завалеев В. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия) / Интернет-публикация – www.citforum.ru.
5. Лебедев А. Электронные деньги: миф или реальность / Интернет-публикация. – www.emoney.ru.
6. Безналичные деньги - миф или реальность? // Электронный журнал SIBINFOSHOP, 1998.-№3. – http://www.sdi.ru.
7. **Карта Mondex системы Mondex International / Интернет-публикация, 1997. – www.emoney.ru.**
8. Вайнштейн В. Ведение личных финансов, покупки и управление банковским счетом через Internet / Интернет-публикация. – www.citforum.ru.
9. Преображенский К.В. Платежные системы Интернет в России – первые ласточки / Интернет-публикация. – www.emoney.ru
10. Digital Cash выворачивает пустые карманы / Интернет-публикация. – www.emoney.ru.
11. Демидов А. **"Digital money - электронные деньги" // Деньги, 2006. - №3.**
12. Эйснер Д*.* Использование пластиковых карточек "Золотая Корона" в современных условиях / Интернет-публикация. – www.citforum.ru
13. Кузнецова И.М. Локальные платежные системы - первая ступень в мир электронных денег / Интернет-публикация. – www.citforum.ru.
14. Пластиковые карты BashCard / Интернет-публикация. – www.bashcreditbank.com
15. Достов В. Общее описание функционирования системы PayCash / Интернет-публикация. – www.demo.paycash.ru.
16. Узуев А. Удаленный банкинг - альтернатива кредиткам в Интернете / Интернет - публикация. - www.pomorsu.ru

17. Безопасность электронных платежей в России / Интернет-публикация. – www.bingo.rbc.ru.

18. Оформление курсовых работ: Методические указания/ Составители:

Ю.В. Асташова, А.И.Демченко. – Челябинск: Изд. ЮУрГУ, 2005. – 30 с.

19. . “Diners Club - старейшая платежная система в конце 20 века” - Платежи, Системы, Карточки, 1997., № 3.

20. Липис А., Маршалл Т. “Электронная система денежных расчетов” - Финансы и статистика, Москва, 1998.

21. Беликов В., Быстров Л., Невежин В. “Электронные деньги” - АО “Скан-Тэк”, Москва, 2005.

22. www.WebMoneyWorld.com.

23. www.webmoney.ru.