**ЭЛЕКТРОННЫЕ РАСЧЕТЫ.**

1. **Электронные платежные системы.**

На протяжении многих тысячелетий суждения человека о материальных ценностях постоянно менялись.

С каждым витком экономики люди изобретали все новые, еще более совершенные способы расчета.

Начиная с примитивного бартера, человечество постепенно перешло на банкноты. Дальше последовали чеки, платежные поручения, до тех пор пока не появились первые кредитные карточки. Это был прорыв в области экономики. Кредитки одновременно сочетали в себе удобство и безопасность расчета и хранения денег. Они также активно использовались для оплаты товаров в сети. Однако кредитки, так полезные в реальные жизни, оказались совершенно не приспособлены для сети. В связи с этим возникало множество проблем:

**Во**-**первых**, далеко не каждый может позволить себе иметь кредитную карточку, особенно в странах бывшего СССР, где они так и не получили должного распространения.

**Во-вторых**, сумма, которой можно было расплатиться с помощью кредитки ограничивалась снизу и составляла от 1$ и выше.

То есть отсутствовала возможность проводить микроплатежи, что неприемлемо для электронной коммерции.

**В-третьих**, за каждую операцию с кредитной карты снималась комиссия за банковские услуги, который тоже ограничивались некоторой минимальной суммой (например, 2% от суммы, но не менее 0.5$).

И, наконец, **четвертое – самое главное**: номера кредитных карт стали лакомым кусочком для хакеров всех мастей, а защищенность современных интернет-протоколов и баз данных, содержащих информацию о пользователях кредитных карт, оставляют желать лучшего.

На фоне всего этого в Интернете стали появляться, и расти многочисленные **системы электронных денег или электронные платежные системы.**

В эру информационных технологий совершенно закономерно наступила эпоха электронных платежных систем.

Электронные платёжные системы являются подвидом платёжных систем, которые обеспечивают осуществление транзакций электронных платежей через сети (например, Интернет) или платёжные чипы.

Система электронных платежей **(электронная платежная система)** - система безналичных расчетов, заключения контрактов и перевода денег между продавцами и покупателями, банками и их клиентами с помощью средств электронной коммуникации с применением средств кодирования информации и ее автоматической обработки.

Таким образом, **системы электронных денег** – это совокупность кошельков или аккаунтов, в которых для осуществления платежей используются специальные внутрисистемные электронные деньги, которые каким-то образом соотносятся с реальными валютами мира.

То есть, **электронные деньги** – это абстрактное представление ценностей, которых на самом деле (физически) не существует. Однако ценность этих «абстрактных» денег гарантируют вполне реальные золотовалютные запасы банков-учредителей.

Так что благодаря этим электронным деньгам можно оплатить любой товар или услугу в сети, будь то книжка, диск, хостинг или доступ в Интернет.

1. **Электронные деньги.**

**Электронные деньги** – денежные обязательства эмитента, представленные и обращаемые в электронном виде, хранящиеся в виде записей в специализированных системах электронных платежей и находящихся в распоряжении покупателя.

Такие денежные обязательства соответствуют следующим трем критериям:

- фиксируются и хранятся на электронном носителе;

- выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость;

- принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

**История развития электронных денег**

В 1993 году Центробанки Европейского союза начали изучать феномен электронных денег, которыми в то время считались предоплаченные карты. Результаты этого анализа были опубликованы в мае 1994 года и стали признанием на официальном уровне существования электронных денег.

При анализе новых технологических схем, а именно предоплаченных многоцелевых карт, Центробанки Европейского союза пришли к фундаментальному выводу: в случае распространения таких продуктов, со стороны Центробанков необходим постоянный мониторинг, обмен информацией и принятие политических решений с целью сбережения целостности платежной системы.

Начиная с 1993 года началось развитие не только электронных денег базирующихся на картах (англ. card-based), но и сетевых электронных денег (англ. network-based).

В 1996 году руководители Центробанков, заявили про намерение осуществлять мониторинг электронных денег в странах мира. С этого времени, «Банк международных расчётов» при поддержке мировых Центробанков регулярно анализирует развитие электронных денег и соответствующих систем. Сначала данные были конфиденциальными и были доступными только Центробанкам, а с мая 2000 года стали общедоступными.

В исследовании 2004 года приняли участие Центробанки 95 стран и выяснилось, что электронные деньги функционируют в 37 странах мира.

**Природа электронных денег**

Электронным деньгам свойственно внутреннее противоречие — с одной стороны они являются средством платежа, с другой — обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах.

Это можно пояснить с помощью исторической аналогии: в свое время банкноты тоже рассматривались, как обязательство, которое подлежит оплате монетами или драгоценными металлами. Очевидно, что с течением времени, электронные деньги будут являться одной из разновидностей формы денег (монеты, банкноты, безналичные деньги и электронные деньги). Так же очевидно, что в будущем Центробанки будут производить эмиссию электронных денег, так же как сейчас чеканят монету и печатают банкноты.

Распространённым заблуждением является отождествление электронных денег с безналичными деньгами.

Электронные деньги, являясь неперсонифицированным платежным продуктом, могут иметь отдельное обращение, отличное от банковского обращения денег, однако могут и обращаться в том числе и в государственных или банковских платежных системах.

Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, Интернета, платёжных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платежными картами (банкоматы, POS-терминалы, платежные киоски и т. д.). Также, используются и другие платежные инструменты различной формы: браслеты, брелоки, блоки мобильных телефонов и т. д., в которых есть специальный платежный чип.

Электронные деньги являются составной частью электронной экономики.

**Разновидности электронных денег**

Электронные деньги разделяют на два типа:

- на базе смарт-карт (англ. card-based);

- на базе сетей (англ. network-based).

И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя.

Различают также:

**- электронные фиатные деньги**

Электронные фиатные деньги, обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств.

Государство законами обязывает всех граждан принимать к оплате фиатные деньги. Соответственно, эмиссия, обращение и погашение электронных фиатных денег происходит по правилам национальных законодательств, Центробанков или других государственных регуляторов.

**- электронные нефиатные деньги.**

Электронные нефиатные деньги являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем.

Соответственно, эмиссия, обращение и погашение (обмен на фиатные деньги) электронных нефиатных денег, происходят по правилам негосударственных платежных систем. Степень контроля и регулирования государственными органами таких платежных систем в разных странах сильно отличаются. Часто, негосударственные платежные системы привязывают свои электронные нефиатные деньги к курсам мировых валют, однако государства никак не обеспечивают надежность и реальную ценность таких стоимостных единиц. Электронные нефиатные деньги являются разновидностью кредитных денег.

Одной из распространенных ошибок является отнесение к электронным деньгам современных средств доступа к банковскому счету, а именно, традиционных банковских платежных карт (как микропроцессорных, так и с магнитной полосой), а также интернет-банкинга. В системах, которые осуществляют расчеты электронными деньгами, банковские счета используются только при вводе и выводе денег из системы. При этом используется консолидированный банковский счет эмитента электронных денег, а не карточные или текущие счета пользователей. При эмиссии электронных денег, традиционные деньги зачисляются на консолидированный банковский счет эмитента. При предъявлении электронных денег для погашения, традиционные деньги списываются с консолидированного банковского счета эмитента.

Ещё одной типичной ошибкой является отнесение к электронным деньгам предоплаченных одноцелевых карт, таких как: подарочная карта, топливная карта, телефонная карта и т. д. Использование такого платёжного инструмента не означает осуществления нового платежа. Реальный платёж осуществляется в момент покупки или пополнения такой карты. Её использование не порождает новых денежных потоков и является простым обменом информации о потребленных товарах или услугах.

**Эмиссия электронных денег**

Одним из самых важных вопросов, связанных с электронными деньгами, является вопрос эмитента, а именно определения перечня организаций, которые имеют право осуществлять в стране эмиссию электронных денег.

Проблема эмиссии затрагивает как электронные фиатные деньги (выраженные в одной из государственной валют), так и нефиатные электронные деньги (единицы стоимости, которые обращаются вне государственной платежной системы).

Законодательство разрешает осуществлять эмиссию электронных денег новому классу кредитных учреждений — Институтам электронных денег (ELMI).

В Индии, Мексике, Нигерии, Украине, Сингапуре и Тайване эмиссия электронных денег может осуществляться только банками.

В Гонконге, эмитенты электронных денег должны получить лицензию депозитной компании.

**Анонимность электронных денег**

Электронные деньги могут быть анонимными и персонифицированными.

По своей природе, электронные деньги ближе к анонимным наличным деньгам, чем к персонифицированным безналичным. Наличие или отсутствие анонимности обеспечивается правилами и механизмами обращения электронных денег в определенной платежной системе.

Большинство государственных регуляторов, а также государственные и негосударственные платежные системы, различными способами пытаются стимулировать персонификацию пользователей электронных денег и операции с ними.

Например, для электронных денег на базе сетей, платежные системы ограничивают размер электронного кошелька для анонимного пользователя, увеличивая лимиты персонифицированным пользователям системы. Для электронных денег на базе карт, ограничивают максимальную сумму в кошельке и вводят персонализированные механизмы пополнения.

**Перспективы развития**

В настоящее время электронные деньги рассматриваются, как потенциальный заменитель наличности для микро-платежей.

Однако по своим качествам, электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надежности и безопасности использования такого платежного инструмента. Очевидно, что при отсутствии негативных примеров, этот лимит будет увеличиваться или совсем отменен.

**Преимущества электронных денег**

Электронные деньги особенно полезны и удобны при осуществлении массовых платежей небольших сумм.

Например, при платежах в транспорте, кинотеатрах, клубах, оплате коммунальных услуг, оплате различных штрафов, расчетах в Интернете и т. д.

Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро.

Электронные деньги корректнее всего сравнивать с наличными деньгами, так как обращение безналичных денег, обязательно персонифицировано и известны реквизиты обеих сторон. В случае расчётов электронными деньгами, достаточно знать реквизиты получателя денег.

Электронные деньги имеют следующие **преимущества перед наличными деньгами:**

- превосходная делимость и объединяемость

Т.е при проведении платежа не возникает необходимость в сдаче;

- высокая портативность

Величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;

- очень низкая стоимость эмиссии электронных денег

Т.е не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.;

- не нужно физически пересчитывать деньги

Эта функция переносится на инструмент хранения или платежный инструмент;

- проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег;

- момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается;

- при платеже через фискализированное эквайринговое устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения;

- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;

- идеальная сохраняемость

Электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;

- идеальная качественная однородность

Отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах);

- безопасность

Защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.,

- обеспечивается криптографическими и электронными средствами.

**Недостатки электронных денег**

1. Отсутствие устоявшегося правового регулирования

Многие государства ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам;

2. Несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;

3. Как и в случае наличных денег, при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;

4. Отсутствует узнаваемость

Без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму и т. д.;

5. Средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;

6. Теоретически, заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;

7. Безопасность

(Защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.) — не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей;

8. Теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

**Проблемы внедрения**

Центробанки большинства стран очень настороженно относятся к развитию электронных денег, боясь неконтролируемой эмиссии и других возможных злоупотреблений.

Хотя электронная наличность может обеспечить массы преимуществ, таких как быстрота и удобство использования, большая безопасность, меньшие транзакционные сборы, новые возможности для бизнеса с переносом экономической активности в Интернет.

Существует много спорных вопросов касательно внедрения электронных денег.

Введение электронных валют вызывает ряд вопросов, таких как принципиально не решённые проблемы по сбору налогов, обеспечения эмиссии, отсутствия стандартов обеспечения эмиссии и обращения, электронных нефиатных денег, опасения об использовании электронных платежных систем для отмывания денег.

Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и, коммерческие банки, самостоятельно не всегда хотят и способны развивать новые продукты.

Основными причинами нежелания банков развивать проекты, связанные с электронными деньгами, являются:

- необходимость финансировать разработки, плодами которых могут пользоваться конкуренты;

- трудности кооперации с другими банками, с целью разделить затраты на инновационные разработки;

- каннибализация уже существующих банковских продуктов новыми;

- отсутствие квалифицированных специалистов в собственном штате;

- неуверенность в надёжности аутсорсеров.

На фоне проблем с реализацией проектов «электронных денег» коммерческими банками, на рынке появляются множество мелких проектов и стартапов, основными проблемами которых есть:

- пока очень небольшой размер реального рынка «электронных денег»;

- приоритетная ориентированность законодательств в области платёжных систем на банковскую отрасль;

- неготовность регуляторов пустить на рынок платёжных систем компании-«не банки»;

- большое количество конкурирующих и плохо ориентированных на своих потребителей технологий и отсутствие стандартов.

1. **Классификация электронных платежных систем.**

Рассмотрим наиболее мощные и популярные на российским рынке электронные платежные системы:

**1. WebMoney Transfer**

Первопроходцем среди российских платежных электронных систем можно считать систему WebMoney Transfer, расположившуюся по адресу http://www.webmoney.ru.

Она была создана в 1998 году и в настоящий момент насчитывается более 500 000 участников, то есть фактически каждый 10-15 пользователь российского сегмента сети имеет свой кошелек в этой системе.

Кроме того, ежедневно в сети регистрируется до тысячи новых участников.

Ежедневный оборот денег в системе составляет более $350 000. Она проводит платежи на территории всех стран мира.

Участником этой платежной системы может стать любой человек, вне зависимости от его возраста, страны проживания или социального положения.

Денежной единицей в этой системе является титульный знак WebMoney Transfer или 1WM (вебманька).

В России основными являются три вида титульных знаков системы :

- WmZ – эквивалент американского доллара;

- WME – евро;

- WmR - аналог российского рубля.

Для того, чтобы зарегистрироваться в системе, нужно скачать программу-клиент Webmoney Keeper, через которую и осуществляются все платежи. Регистрация в системе абсолютно бесплатна. При переводе денег с одного кипера на другой взимается небольшая комиссия (0.8% от суммы перевода) в пользу системы.

На сегодняшний день для пользователей WebMoney открыто огромное количество сервисов: можно покупать различные товары в интернет-магазинах, оплачивать свой интернет, сотовую связь, спутниковое телевидение, играть на бирже, инвестировать проекты, брать кредит.

К системе подключено более 20 000 коммерческих ресурсов, принимающих оплату в этой валюте.

Система WebMoney Transfer имеет целую сеть обменных пунктов по всему миру, включая страны СНГ и США, можно получить за виртуальную валюту вполне реальные деньги и наоборот.

Если же в городе нет обменного пункта, то свои деньги можно вывести десятками различных способов, в том числе банковским или почтовым переводом, через Western Union и другими способами, о которых можно почитать на официальном сайте системы.

**2. ЯndexДеньги**

ЯндексДеньги – электронная платежная система, один из популярных сервисов компании Яндекс, крупнейшего российского портала и ведущей поисковой системы в русскоязычной части Интернета.

Несмотря на то, что система появилась совсем недавно, она быстро набирает обороты и уже приобрела более 30 000 поклонников.

Система позволяет своим участникам производить мгновенные платежи в глобальной сети интернет.

Стать обладателем кошелька этой платежной системы можно на сайте популярного поисковика http://www.yandex.ru.

**Особенности системы. Предназначение.**

Система ЯндексДеньги не предназначена для платежей, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Соглашение об использовании системы четко обозначает предназначение ЯндексДеньги для физических лиц и их личных, домашних или семейных нужд.

В случае если у службы безопасности системы возникнут основания предполагать использование счета с коммерческими целями, она может запретить все расходные операции по этому счету, в том числе приостановить вывод денег через банк. При предъявлении паспорта или другого документа удостоверяющего личность в одном из офисов компании ЯндексДеньги, расходные операции по счету будут вновь разрешены и пользователь сможет вывести из системы оставшиеся на виртуальном счете деньги. Так же пользователь может отправить по почте нотариально заверенное заявление с указанием паспортных данных. Если использование виртуального счета с коммерческими целями подтвердится, то пользователю предложат либо прекратить использование системы, либо заключить договор с компанией ЯндексДеньги.

**«Плюсы» и «минусы»**

«Плюсами» системы электронных платежей ЯндексДеньги являются:

- простота регистрации в системе;

- удобный и интуитивно понятный веб-интерфейс;

- возможность работы только через веб-интерфейс или использовать Интернет кошелек с любого компьютера, предварительно записав его на переносное устройство хранения информации;

- возможность оплаты широкого спектра услуг;

- двусторонние отношения между системой и пользователем при обозначенном использовании виртуального счета для личных целей физического лица, что практически исключает риск мошеннических действий со стороны других пользователей системы;

- возможность пополнения счета банковским переводом от любого физического лица.

**«Минусами» системы ЯндексДеньги можно считать:**

- сложности при заполнении документов для банковского перевода денег на виртуальный счет;

- сравнительно высокая комиссия за вывод средств из системы;

- отсутствие двухфазных платежей - «кода протекции»;

- запрещение использования системы для предпринимательской деятельности;

- моновалютность;

- ориентированность на РФ и резидентов РФ.

Одним из главных преимуществ системы считается беспрецедентный уровень безопасности, обеспечиваемый благодаря использованию алгоритмов RSA с длиной ключа в 1024 бита, а также электронной цифровой подписи.

ЯндексДеньги не являются банком, банковских счетов для своих пользователей система не открывает, и потому проценты на денежные средства пользователей не начисляются.

Однако при внесении денег в систему пользователь получает обезличенные денежные обязательства оператора, подписанные цифровым аналогом его собственноручной подписи, то есть электронный аналог наличных денег – цифровые деньги.

Система ЯндексДеньги работает со всеми банками Российской Федерации и не работает с иностранными банками.

С рядом российских банков ЯндексДеньги поддерживает партнерские отношения, что позволяет предоставлять пользователям системы льготные тарифы на некоторые банковские услуги.

С 2001 года начато предоставление услуги платежей в Россию из стран США, Украины и Латвии, что позволило вывести систему на международный уровень.

**3. MoneyMail**

MoneyMail – электронная платежная система, позволяющая оплачивать хостинг, приобретать товары и услуги в интернет-магазинах, пополнять игровые аккаунты в онлайновых казино, платить по счетам за услуги ЖКХ и телефонной связи, рассчитываться с провайдерами за Интернет или за сотовую связь, использовать кредитные карты российских банков, а также выставлять счета и отправлять деньги на любой e-mail.

Основным же предназначением системы является развитие программного комплекса, при помощи которого российские банки смогут предложить весь ассортимент технологичных банковских продуктов широкой аудитории интернет-пользователей.

Владелец MoneyMail - компания ЗАО «Манимэйл», контрольный пакет которой принадлежит инвестиционному холдингу «ФИНАМ».

Интеграция с программно-аппаратным комплексом инвестиционного банка «ФИНАМ» обеспечивает безопасность переводов и сохранность денежных средств. Новейшие платежные технологии и тесное взаимодействие с банками-партнерами обеспечивают простоту и широкие возможности платежной системы.

**Особенности системы. Предназначение**

Платежная система MoneyMail сочетает в себе открытость электронной расчетно-платежной системы с возможностями онлайн-банка.

Базовый набор инструментов электронной платежной системы MoneyMail позволяет оплачивать товары и услуги:

- электронных магазинов, пополнять счета у сотовых и других операторов;

- использовать кредитные карты российских банков;

- выставлять счета и отправлять деньги на любой e-mail.

При этом владельцу e-mail не обязательно быть пользователем MoneyMail.

С ростом доверия к пользователю система расширяет лимиты и доступные инструменты.

Например, в зависимости от статуса, клиент может открыть банковский

счет и управлять им, дистанционно оформить кредит, получить кредитную карту.

Операции доступные пользователю в системе:

- пересылка электронных денег, зная только его e-mail получателя;

- оплата за квартиру, телефон или Интернет;

- вывод электронных денег из системы по любым банковским реквизитам, в том числе на счет кредитной карты;

- осуществление покупок в Интернет-магазинах, сотрудничающих с MoneyMail.

**«Плюсы» и «минусы»**

«Плюсами» электронной платежной системы MoneyMail можно считать:

- возможность перечисления денег и выставления счета любому лицу, в том числе и незарегистрированному в системе, достаточно указать его e-mail.

В этом случае придет письмо от платежной системы, в котором будут описаны детали зачисленного платежа и предложено зарегистрироваться в системе MoneyMail.

Сразу после регистрации получатель платежа сможет распорядиться своими средствами.

- множество способов ввода денег в систему, включая банковский перевод и переводы из других платёжных систем;

- возможность протекции платежей кодовым словом;

- удобство системы вывода денег со счета;

- возможность получения нецелевого кредита;

- простота и понятность системного интерфейса;

**«Минусами» электронной платежной системы являются:**

- сложность системы восстановления доступа;

- запрещение использования системы для предпринимательской деятельности;

- ориентированность на РФ и субъектов РФ;

- установленная комиссия в 1% за осуществление платежей от пользователя к пользователю внутри системы;

- сравнительно высокая комиссия за вывод средств из системы;

- крайняя запутанность и юридическая несостоятельность «Публичной оферты на использование платежной системы MoneyMail».

Электронная платежная система MoneyMail не является финансовой или кредитной организацией и не осуществляет банковские операции.

При внесении денег в систему MoneyMail пользователь получает обезличенное денежное выражение обязательств Оператора перед пользователем, подписанное цифровым аналогом его собственноручной подписи, то есть электронный аналог наличных денег – цифровые деньги.

Для осуществления дистанционного управления средствами (банковских операций со счетами) MoneyMail пользуется услугами «Мегаватт-Банка».

Эквайринг (прием к обслуживанию) платежных карт осуществляет через процессинговый центр «Импэксбанка».

Пополнение лицевых счетов у операторов мобильной связи осуществляется через компанию «Киберплат».

Внести деньги на свой счёт клиент системы MoneyMail может следующими способами:

1. Наличными в центральном отделении "Мегаватт-Банка" (без процентов, зачисление в тот же день);

2. Наличными в любом отделении "Импэксбанка" (комиссия-1%, но не меньше 30 и не больше 100 рублей, зачисление на следующий день);

3. С кредитной карты VISA или MasterCard (зачисление моментально после проверки службой безопасности банка).

4. С помощью скретч-карты (предоплаченной карты), которая выпускается системой и доставляется службой курьерской доставки "ВРЕМЯНЕЖДЁТ";

5. По квитанции в любом отделении банка (зачисление в течение 1 рабочего дня);

6. Банковским переводом (1 рабочий день);

Вывести деньги со своего счета в системе MoneyMail можно:

- через офисы системы денежных переводов CONTACT. Комиссия составляет 3%;

- наличными в офисе банка «ФИНАМ». Комиссия за вывод составляет также 3%, но получить средства можно уже через 20-30 минут после оформления перевода в интерфейсе вашего счета в MoneyMail;

- на любой рублевый счет в любом банке Российской Федерации. Для перевода достаточно указать реквизиты банковского счета получателя;

- на счет пластиковой карты. Пользователю достаточно указать счет, к которому привязана его пластиковая карта и пополнить ее прямо из системы MoneyMail обычным банковским переводом.

**4. КредитПилот**

Компания "КредитПилот.ком" была образована в 1999 году.

Система не очень известна, однако, со временем, набирает все большую популярность и все большее число магазинов под свое крылышко.

Для того чтобы стать участником этой системы, необходимо купить карту КредитПилот.

При помощи этой системы каждый участник сможет осуществлять покупки в интернет-магазинах, оплачивать свою мобильную связь, пополнять счет у интернет-провайдера или оплачивать услуги телекоммуникационных компаний.

Список всех магазинов приведен на официальном сайте системы. Кроме того, в большинстве магазинов, включенных в список этой системы можно получить неплохую скидку на свою покупку.

Недостатком системы является тот фактор, что действует она лишь на территории Российской Федерации.

Заказать карту, а также узнать подробности можно на официальном представительстве системы http://www.kreditpilot.com.

**5. Рапида**

Организатором платежной системы является ООО «Платежная интернет-система «Рапида»» представляющая систему в работе с клиентами.

«Рапида» - это специализированная система, которая очень напоминает КредитПилот.

Платежный сервис системы круглосуточно и круглогодично доступен участникам через интернет или по телефону.

Недостаток системы тот же: действует она только на территории России, а для вступления в ее ряды необходима покупка карты «Рапида».

Получить больше информации можно на сайте http://www.rapida.ru.

**6. E-gold**

E-gold - одна из иностранных платежных систем, очень популярная в российском сообществе манимейкеров.

E-Gold - это интернациональная платежная система, денежные средства которой, оцениваются в драгоценных металлах: серебре, золоте, платине и палладиуме. Эта особенность делает E-Gold особенно эффективной для проведения международных платежей, так как счета пользователей не привязаны к какой либо национальной валюте и не могут так просто обесцениться.

Платежная система E-Gold начала свою работу в 1996году и за эти семь лет было открыто около 100 тысяч счетов, с ежедневным оборотом порядка 500 000$.

Основные преимущества платежной системы E-gold в том, что она является интернациональной и все ее участники – это равноправные члены системы.

Кроме того, очень многие зарубежные спонсоры стали использовать E-gold как инструмент платежа. Таким образом упрощается получение денег из-за границы. В любой момент можно вывести свои деньги из системы в виде драгоценных металлов (золота, платины и т.д.), обменять на одну из мировых валют или на WebMoney через один из обменных пунктов.

Официальный сайт этой платежной системы на английском языке располагается по адресу http://www.e-gold.com.