МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

ТАВРИЧЕСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Им. В.И. ВЕРНАДСКОГО

Экономический факультет

Кафедра экономической кибернетики

Институт последипломного образования

**ИСМАИЛОВ АХТЕМ ФЕВЗИЕВИЧ**

**РЕФЕРАТ**

на тему:

Платежная система GoldMoney

Студент 3 курса \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Исмаилов А.Ф.

Симферополь 2010 г.

1. **GoldMoney**

GoldMoney появилась на рынке электронных платежных систем в 2001 году, благодаря Джеймсу Терку (James Turk), основавшему компанию "Net Transactions Limited", которая и осуществляет управление активами GoldMoney. Головной офис управляющей компании находится в г. Сент-Хелиер (St Helier) на Нормандских островах (British Channel Islands), являющихся оффшорной территорией. Основу руководящего звена GoldMoney составляют бывшие работники крупных инвестиционных банков, таких как "Morgan Stanley" и "Chase Manhattan". GoldMoney – это, пожалуй, одна из немногих известных западных платежных систем Интернета, избежавшая причастности к каким-либо громким скандалам или критике. Подобно e-gold, e-Bullion, Pecunix и некоторым другим ЭПС, GoldMoney является разновидностью так называемых "цифровых золотых валют" (DGC – digital gold currency), использующих в качестве основного платежного средства электронные денежные единицы, обеспеченные собственными физическими запасами золота. По состоянию на 1 января 2006 года в хранилищах GoldMoney в Лондоне насчитывалось 4 615 823 грамма золота (более 4,6 тонн), что в стоимостном эквиваленте составляет порядка 79 миллионов долларов США. При этом все золотые слитки застрахованы компанией "Lloyd's of London". В отличие от e-gold, GoldMoney предоставляет своим участникам прекрасные инвестиционные возможности в том плане, что, приобретая золото в период роста его стоимости, пользователь имеет возможность в любой момент продать драгметалл системе GoldMoney по наиболее выгодной текущей рыночной цене. Зарегистрировать бесплатный аккаунт в GoldMoney может гражданин любого государства. Процесс этот относительно несложный: после отправки некоторых исходных данных через регистрационную форму, система потребует верификации пользовательского e-mail (осуществляется путем перехода в письме по специальной гиперссылке). Вслед за этим, пользователю будет предложено выбрать пароль доступа, содержащий не менее 8 символов. На следующем этапе, в целях дальнейшего безопасного использования счета, система предложит ввести ответы на три обязательных секретных вопроса. По завершении этой процедуры на указанный пользователем e-mail приходит письмо, подтверждающее успешную регистрацию в системе. Заметим, что открываемый на имя пользователя аккаунт в GoldMoney называется "Вкладом" ("Holding"). В письме будет содержаться номер, присвоенный аккаунту (Номер Вклада – "Holding Number"), вида 11-11-11-A. Номер счета (вклада) и пароль являются обязательными необходимыми параметрами для доступа к собственному аккаунту. Работа со счетом происходит по защищенному SSL-протоколу через веб-интерфейс платежной системы. Согласно правилам GoldMoney, одному пользователю разрешено иметь сколь угодно много альтернативных аккаунтов в системе. В качестве электронной валюты счета система использует исключительно GoldGrams (единицы, эквивалентные стоимости одного грамма золота). В свою очередь для точности расчетов GoldGram делится на тысячные доли грамма ("mils"), к примеру, 4,281.783gg = 4,281 GoldGrams плюс 883 mils. Приятно, что система поддерживает пересчет GoldGrams в российские рубли. Традиционно для пересчета GoldGrams на ту или иную валюту система использует несколько завышенный курс, по сравнению с рыночным. Этот курс также меняется в зависимости от хранимой на счете денежной суммы. Итак, ваш Вклад в GoldMoney открыт, однако в полной мере воспользоваться сервисами платежной системы вам не удастся до тех пор, пока вы не пройдете процедуру верификации собственного аккаунта. По умолчанию на имя пользователя регистрируется CAP-Limited аккаунт, предполагающий ряд существенных ограничений на операции: отсутствие возможности осуществлять внутрисистемные переводы, а также покупать относительно крупные объемы золота.

Снять данные ограничения можно, получив статус CAP-Verified. Для этого необходимо с сайта GoldMoney скачать бланк специального образца, распечатать его, заполнить, нотариально заверить и отправить по обычной почте в адрес системы. Как только ваши документы будут получены представителями системы, в адрес вашего аккаунта по внутренней почте придет соответствующее уведомление. В том случае, если пользовательский аккаунт имеет статус CAP-Veryfied и на нем хранится не менее  
2,000gg (граммов) золота или 5,000oz (тройских унций) серебра, владелец такого Вклада автоматически приобретает особый статус "GoldMoney Member" ("Участника GoldMoney"). Для таких участников системы устанавливаются более выгодные курсы пересчета (обмена) GoldMoney. Что касается комиссионных вознаграждений GoldMoney, то за каждый внутрисистемный денежный перевод с отправителя платежа в пользу GoldMoney удерживается 1%. При этом минимальная плата за транзакцию составляет 10 mils (или $0.17), максимальная же комиссия системы не может превышать 100 mils (или $1.79). Размер минимального платежа – 1 mil (0,001gg или порядка 2 центов). За обслуживание Вклада в GoldMoney ежемесячно снимает фиксированную весовую долю драгметалла, не зависящую от суммы сбережений и составляющую 0,01 грамм золота (100 mils или $1.79), то есть за год комиссия системы составит 1,2 грамма золота. Нетрудно убедиться, что по сравнению с e-gold, где ежемесячная комиссия за обслуживание аккаунта удерживается в процентах от имеющейся суммы, GoldMoney является гораздо более выгодным инструментом хранения денежных средств. Если же вы храните денежные средства в GoldMoney не в золотом, а в серебряном эквиваленте, то комиссия за хранения будет рассчитываться по аналогии с e-gold (в процентах): 0.0825% за месяц, но не менее 0.2oz (тройских унций) или 0.986% за год. Одним из самых распространенных способов пополнения счета в GoldMoney остается организация приема данного типа электронной валюты непосредственно с сайта. Для этого в GoldMoney используется во многом схожий с e-gold программный инструментарий, предусматривающий добавление на веб-страницу специального html-кода.

**2.** **Обзор платёжных систем**

**2.1 Платежная система CyberPlat**

Владельцем платежной системы CyberPlat ( www.cyberplat.ru) является компания CYBERPLAT.COM, предоставляющая услуги для ведения электронной коммерции, включая обработку (процессинг) платежей и закрытый документооборот в режиме online. Расчетным банком системы является банк "Платина".

CyberPlat — универсальная интегрированная мультибанковская платежная система, существующая более 3,5 лет. Ее создателями являются специалисты банка "Платина" и компании "Инист" (www.inist.ru). В настоящее время к системе CyberPlat подключено более 190 Интернет-магазинов. Согласно отчету самой системы ее оборот за 2001 год составил 57,4 млн. долларов, а количество пользователей по состоянию на начало 2002 года превысило 600 тысяч. Система CyberPlat используется как стандартный элемент интернет-магазина некоторыми разработчиками программного обеспечения, такими как Arcadia (1C), Demos, e-Tops Consulting, Exteria, "Гарант-Парк-Интернет".

Компания продвигает на рынке Интернет-платежей следующие технологии:

* CyberCheck — защищенный документооборот по совершению сделок и их оплате, обеспечивающий обработку платежей и совершение сделок в сегменте "business-to-business" (B2B) в режиме online;
* CyberPOS — обслуживание (эквайринг) платежных карт в Интернете. Обработка платежей в сегменте "business-to-consumer" (В2С) в режиме online;
* интернет-банкинг (банковское обслуживание клиентов через Интернет). Система предоставляет клиентам возможность управления счетами в банках-участниках системы через Интернет.

Рассмотрим системы CyberCheck и CyberPOS более подробно.

**2.2 Платежная система ASSIST**

Разработчиком и владельцем платежной системы ASSIST (www.ASSIST.ru) является компания Рексофт (www.reksoft.ru). ASSIST позволяет владельцам кредитных карт совершать оплату покупок в Интернет-магазинах, подключенных к системе. Кроме того, система дает возможность клиентам провайдеров Интернета, подключенных к системе ASSIST, оплачивать товары и услуги в Интернет-магазинах со своего лицевого счета у провайдера (схема расчетов с использованием цифровых сертификатов). Расчетными банками системы являются "Альфа-банк", банк "КОНЭКАГРОПРОМ", банк "Первое Общество Взаимного Кредита" и банк "Сибирское Общество Взаимного Кредита".

**2.3 Платежная система "Рапида"**

Организатором системы "Рапида" (www.rapida.ru) является ООО "Платежная Интернет-система Рапида", которое представляет систему во взаимоотношениях со всеми ее участниками и пользователями. Через процессинговый центр организатор системы обеспечивает доступ пользователей к системе расчетов через Интернет, телефонные сети и системы мобильной связи.

Воспользоваться услугами системы можно с помощью специальных финансовых инструментов:

* платежная карта "Рапида". Карта эмитирована кредитной организацией и обеспечивает клиентам возможность оплаты доступа в Интернет, междугородних переговоров, покупок в Интернет-магазинах и др.;
* безноминальная карта "Рапида" позволяет дистанционно управлять банковскими текущими счетами. Карта "Рапида" дополняет возможности пластиковых карт международных платежных систем VISA, EuroCard/MasterCard, American Express и Diner's Club, позволяя обезопасить платежи от рисков, возникающих при их использовании через Интернет.

Приобрести платежную карту "Рапида" можно через широкую сеть пунктов продажи.

Технологии и принципы работы системы построены на использовании удаленного управления средствами в режиме реального времени без открытия дополнительных банковских счетов физическими и юридическими лицами.

Расчетным центром системы и эмитентом карт "Рапида" является небанковская кредитная организация "Межбанковская Электронная Расчетная Палата", которая осуществляет безналичные расчеты в рублях и иностранной валюте.

С помощью системы "Рапида" Интернет-магазин может организовать прием платежей от покупателей на собственном сайте или принимать платежи через операционный сайт системы.

**2.4 Платежная система Instant!**

Разработчиками платежной системы Instant! (www.paybot.com/defaultrus.asp) являются компании Интерфейс (www.interface.ni) и PayBot (www.paybot.com). Система позволяет подключенным к ней Интернет-магазинам и сервисным предприятиям принимать от клиентов платежи при помощи кредитных карт или с виртуальных счетов клиентов. Система ориентирована на продавцов и покупателей информационных и телекоммуникационных услуг (доступ в Интернет, программное обеспечение и другие продукты, которые могут быть предоставлены покупателю через Интернет немедленно после их оплаты). При этом система обеспечивает:

* конфиденциальный доступ клиента к его банковскому счету;
* безопасные расчеты по пластиковым карточкам через Интернет, при которых отсутствует необходимость при каждой оплате пересылать через Интернет данные о пластиковых картах;
* оплату в режиме реального времени любых услуг и товаров со счета покупателя на счет продавца;
* проверку продавцом поступления платежа и предоставление
* продукта покупателю в режиме реального времени.

Система включает следующие элементы:

* процессинговую подсистему, в которой обрабатываются операции по виртуальным счетам клиентов;
* препроцессинговую подсистему, регистрирующую держателей пластиковых карт и генерирующую безопасные транзакции по операциям с пластиковыми картами для передачи в процессинговый центр;
* CyberMall — электронный магазин. Он позволяет продавцам товаров и услуг полностью автоматически продавать свои продукты в режиме online;
* программный интерфейс, реализующий взаимосвязь между платежной системой и автоматизированной банковской системой.

Для начала работы в системе покупателю необходимо открыть виртуальный счет в платежной системе (Customer Account), обязательно записав при этом идентификатор счета (Account Id) и пароль.

Далее покупателю следует открыть в банке счет физического лица. Виртуальный счет покупателя в платежной системе соответствует счету в банке и, таким образом, покупатель распоряжается своим банковским счетом. Сумма, внесенная на банковский счет, отражается на виртуальном счете покупателя в платежной системе, и у покупателя появляется возможность оплачивать товары и услуги в режиме реального времени.

Для оплаты с международной кредитной карты покупателю необходимо зарегистрировать карту в платежной системе, обязательно записав при этом идентификатор карты (Card Id) и пароль. После регистрации необходимо подтвердить регистрационные данные, предъявив карту и паспорт в банке или у продавца, зарегистрированного в платежной системе. Если продавец согласен принимать неподтвержденные карты, то подтверждать зарегистрированные карты не обязательно. После этого у покупателя появляется возможность оплачивать товары и услуги в режиме реального времени.

Продавцу товаров или услуг для начала работы с системой необходимо открыть виртуальный счет продавца (Merchant Account). При этом ему выдается идентификатор счета (Account Id) и пароль. После этого продавцу необходимо заключить с банком договор, в соответствии с которым банк принимает платежи от участников платежной системы в адрес продавца и перечисляет полученные средства на счет продавца в его банке. В случае если продавец намерен принимать оплату, как от владельцев счетов, так и от держателей пластиковых карт, то ему также необходимо заключить договор с банком-экваером, который будет обрабатывать транзакции по пластиковым картам.

Тарифы на обслуживание в платежной системе Instant!:

* открытие и обслуживание счетов покупателя и продавца, операции покупателей по кредитным картам — бесплатно;
* комиссия по операциям между счетами участников Instant! — 1% от суммы транзакции, но не менее 0,1 доллара;
* комиссия за снятие продавцом средств со счета в Instant! на счет продавца в его банке — 1%, но не менее 25 долларов.

В декабре 2001 года автором было отправлено письмо администрации системы по адресу paymaster@paybot.com, указанному в качестве адреса для вопросов по расчетам и платежам через систему Instant! Письмо содержало просьбу более подробно разъяснить условия подключения и сообщить статистические данные системы. Был получен ответ: "К сожалению, в данный момент мы не работаем с русскими клиентами. Предполагаем вернуться к этому вопросу немного позже".

**2.5 Платежная система ЭлИТ**

Платежная система ЭлИТ (www.elit.ru/card) создана при сотрудничестве АКБ "Автобанк" и компании АйТи. Система предназначена для проведения электронных Интернет-платежей в режиме online по пластиковым картам систем Visa, Union Card, EuroPay, American Express.

Общие принципы функционирования системы заключаются в следующем:

* если клиент Интернет-магазина выбирает форму оплаты через систему ЭлИТ с помощью кредитной карты, он заполняет предложенную форму электронного платежного поручения, после чего отправляет его на обработку в платежную систему;
* по указанию менеджера-продавца, контролирующего проведение оплаты заказа, система совместно с сервером авторизации пластиковых карт банка-экваера проводит авторизацию пластиковой карточки и производит блокирование средств в объеме стоимости заказа на карточном счете клиента;
* интернет-магазин контролирует все этапы прохождения платежа и в необходимых случаях (недостаточно средств на счете, неудачная попытка авторизации, отрицательный результат авторизации) отказывает клиенту в принятии платежа. При этом доставка/отгрузка товаров по данному заказу не производится. Интернет-магазину предоставляются средства уведомления клиента о принятии платежа или отказе от оплаты;
* клиент может следить за процессом авторизации карточки с помощью предназначенных для этого средств платежной системы. Для этого клиент должен указывать уникальный номер платежной операции (транзакции). Уникальный номер генерируется системой для каждой платежной операции в момент отправки клиентом электронного платежного поручения на обработку в платежную систему;
* при положительном результате авторизации Интернет-магазин осуществляет доставку заказа клиенту;
* поэтапный контроль прохождения платежа и процесса доставки заказанных товаров, осуществляемый сотрудниками Интернет-магазина, является средством защиты от необоснованных отзывов клиентами своих платежей. Перечисление заблокированных средств с карточного счета клиента на счет продавца производится по указанию сотрудника магазина только после фактической доставки товара клиенту и подписания клиентом соответствующих документов, подтверждающих факт доставки заказа и отсутствие претензий с его стороны. В случае отказа клиента от получения доставленного товара менеджер-продавец в платежной системе осуществляет операцию разблокирования средств на карточном счете клиента. Такая схема позволяет минимизировать риски, связанные с проведением платежей через Интернет, для всех участников операции (клиент, продавец, банк).

**2.6 Платежная система PayCash**

Разработчиком платежной системы PayCash (www.paycash.ru) является ОАО "Алкор Пэйкэш". Оператор системы — компания Алкор Телеком. Активное участие в работе системы принимают банк "Таврический" и американская платежная система Cypher-mint Pay Cash System (www.cyphermint.com).

PayCash поддерживает двух участников системы: банки и клиенты банков. Банки представляют собой специальное программное обеспечение, с помощью которого осуществляются ввод и вывод денег, их промежуточное хранение перед тем, как обратить в электронную наличность, и ряд вспомогательных функций.

Клиентами банка являются покупатели и магазины, установившие специальное программное обеспечение "кошелек" и открывшие счет в системе.

В системе нет четкого разделения на покупателей и продавцов. Любой участник системы может выступать в роли того и другого, используя единственную установленную копию "кошелька".

Валютой, используемой в системе, является электронная наличность. Она представляет собой аналог обычных бумажных денег, только выпущенных в электронной форме. Электронные купюры защищаются достаточно надежными шифрами. При этом электронные наличные не привязаны к владельцу, имеют собственную ценность и признаются банком независимо от личности их обладателя.

Все платежи в системе сопровождаются контрактом, в котором продавец может указывать назначение и условия платежа. Контракт подписывается электронно-цифровыми подписями сторон и дополнительно заверяется подписью банка. При этом благодаря применению специальной технологии банк не имеет возможности ознакомиться с его содержанием.

Для подключения к системе и работы в ней не нужна ни кредитная карта, ни банковский счет. Достаточно скачать и установить программу "кошелек", после чего ввести деньги на открытый счет одним из предлагаемых системой способов. После зачисления денег на счет владелец "кошелька" может производить платежи через Интернет. Для этого ему необходимо открыть у себя в "кошельке" одну или несколько платежных книжек и перевести на них электронные деньги со счета, т. е. получить на платежную книжку банковские денежные обязательства, выпущенные в электронной форме. Клиент может получить эти обязательства анонимно: ни банк, выпустивший эти обязательства, ни продавец, получивший эти обязательства в оплату, не могут получить информацию о владельце "кошелька" и номер счета, с которого были сняты деньги. Система PayCash позволяет платить через Интернет точно затребованную сумму денег, независимо от того, в каких "купюрах" деньги находятся на платежной книжке. То есть денежные обязательства, находящиеся на книжке, могут легко делиться и объединяться на книжке совершенно незаметно для владельца "кошелька". Для клиента важна только информация об обшей сумме денег, находящейся на платежной книжке. Особенностью системы PayCash является то, что электронные деньги хранятся на компьютере клиента, и если с этим компьютером что-то случится, то клиент может лишиться всех денег, которые он перевел в свой компьютер и не успел потратить. То есть PayCash представляет собой систему анонимных электронных денег, а не просто систему клиент-банк. Это выражается еще и в том, что банк не может воспрепятствовать клиенту тратить электронные деньги, которые тот успел перевести в свой компьютер.

**2.7 Платежная система WebMoney Transfer**

Платежная система WebMoney Transfer (www.webmoney.ru) определяет себя как "глобальная информационная система трансфера имущественных прав, открытая для свободного использования всеми желающими".

Система работает с электронными деньгами, в качестве которых используются так называемые титульные знаки WebMoney (WM) нескольких типов, хранящиеся в электронных "кошельках" их владельцев: WM-R (эквивалент одного рубля), WM-Z (эквивалент одного доллара США), WM-E (эквивалент одного евро), WM-C и WM-D (эквивалент доллара США для кредитных операций) на С- и D-''кошельках". При переводе средств используются однотипные "кошельки", а обмен WM-R на WM-Z производится при помощи специальных средств, предоставляемых системой.

С помощью WebMoney Transfer можно совершать мгновенные транзакции по оплате за товары и услуги и проводить расчеты с другими участниками системы. Титульные знаки, хранящиеся в "кошельке" WebMoney, находятся в полном распоряжении клиента и в любой момент могут быть использованы для расчетов.

Поддерживают работу системы автономная некоммерческая организация "ВМ-Центр" (гарант системы по титульным знакам типа R), ОАО "Гарантийное Агентство" (компания, у которой хранятся документарные векселя, которыми оформлены денежные обязательства по титульным знакам типа R), HINDMARSH FINANCE INC. (компания, действующая по договору агентирования по титульным знакам типа Z и Е).

**2.8 Платежная система e-port**

Платежная система e-port (www.e-port.ru) создана компанией Автокард-холдинг в 1999 году. Это система покупок в Интернете, основанная на использовании универсальной анонимной карты, так называемой "единой карты e-port". Карты e-port продаются через широкую сеть распространителей. Купив карту, клиент может совершать оплату товаров и услуг Интернет-проектов непосредственно с сайта платежной системы в пределах номинала купленной карты.

Единая карта e-port является основным инструментом покупателя в системе. Она предназначена для приобретения в Интернете услуг и товаров. Кроме того, используя карту e-port, клиенты могут:

* получать логины и пароли для доступа к платной информации в Интернете;
* получать PIN-коды для оплаты доступа в Интернет, услуг мобильной, телефонной, пейджинговой связи, IP-телефонии и игровых депозитов в интернет-казино, букмекерских конторах и тотализаторах.

Для пользования картой e-port клиенту не требуется открывать счет в банке, устанавливать дополнительное программное обеспечение, проходить процедуру регистрации.

Единая карта e-port не содержит информации о владельце и не привязана к банковскому или иному счету. Пользователь всегда остается анонимным. PIN-код карты e-port известен только ее владельцу и может быть им в любой момент изменен.

Системой не взимается комиссия с клиента. Комиссионное вознаграждение платят Интернет-магазины, и оно изменяется в широких пределах.

Существует два вида карт e-port:

* пластиковая;
* виртуальная.

Пластиковую карту e-port можно приобрести следующим образом:

* в дилерской сети e-port. При этом форма оплаты определяется дилером;
* заказать на сайте системы с доставкой курьерской службой (в пределах Москвы). Оплата осуществляется наличными курьеру;
* в офисе компании.

Виртуальную карту e-port можно купить в дилерской сети. Виртуальную карту нулевого номинала можно бесплатно получить на сайте системы и затем пополнить ее до необходимой суммы.

Пополнение карты e-port может осуществляться одним из следующих способов:

* банковским переводом на счета системы в Гута-банке и НЗБанке;
* в офисе компании;
* при помощи курьерской службы;
* переводом из платежной системы WebMoney Transfer (WM-Z);
* переводом из платежной системы PayCash.

Для сетевых магазинов пользование системой e-port достаточно удобно, поскольку для подключения не требуется установка на сайте магазина специального программного обеспечения. Необходимо только заключить договор на обслуживание. Эта система наиболее удобна для продажи электронных товаров и услуг, которые могут быть предоставлены покупателю прямо на сайте системы непосредственно после оплаты. Все товары и услуги, которые можно купить моментально, продаются на сайте системы в специальном магазине momentalno.ru.

Для повышения удобства работы через систему e-port тех интер-нет-магазинов, которые торгуют обычными товарами, e-port начала сотрудничество с системой CyberPlat по приему карт e-port в оплату за товары и услуги через виртуальный терминал Cyber-POS (подсистема CyberPlat).

Высокие темпы развития, демонстрируемые системой, и четкое позиционирование ее услуг на рынке сетевых платежей позволяют считать, что у данной системы есть хорошие перспективы.

**2.9 Платежная система КредитПилот**

Платежная система КредитПилот (www.kreditpilot.ru) создана компанией ООО "КредитПилот.ком", учрежденной в 1999 году. Это дебетовая система, предусматривающая открытие клиентом счета в системе, пополнение этого счета деньгами и оплату с него товаров и услуг в сети.

Для того чтобы стать пользователем платежной системы КредитПилот, клиент должен выполнить ряд последовательных шагов:

* ему необходимо зарегистрироваться, заполнив регистрационную форму;
* после успешной регистрации клиент получает доступ в "Личный кабинет", и ему сообщается номер лицевого счета в системе КредитПилот;
* для получения возможности совершать покупки в Интернет-магазинах, подключенных к системе, клиенту необходимо внести деньги на свой счет;
* после пополнения счета клиент может совершать покупки. Для осуществления оплаты за товары и услуги через Интернет, клиенту необходимо сгенерировать в "Личном кабинете" Персональный Идентификационный Номер (ПИН-код). ПИН-код это электронная цифровая подпись (ЭЦП) клиента;
* выбрав нужные товары на сайте магазина, клиент переходит на страницу оплаты, где выбирает способ оплаты через систему КредитПилот. После ввода клиентом имени пользователя, пароля и ПИН-кода система сверяет подписи магазина, покупателя и КредитПилота и оплачивает покупку.

**2.10 Платежная система EACCESS**

Платежная система EACCESS (www.eaccess.ru) разработана ОАО "АКСЕСС КОМ". Система работает в тесном сотрудничестве с ОАО "МГТС", оператором, оказывающим услуги связи в Москве. Финансовое обслуживание EACCESS осуществляет "НОМОС-БАНК".

Система EACCESS принципиально отличается от всех описанных выше платежных систем. Система ориентирована для работы на рынке микроплатежей и не использует принятые в Интернете формы расчета, в том числе кредитными картами и электронными деньгами.

EACCESS представляет собой способ оплаты в виде счета за телефонные услуги. В основе системы оплаты лежит услуга Московской Городской Телефонной Сети "вызов за дополнительную плату" (Premium rate service).

Покупатель может оплатить товар в Интернет-магазине и получить его. Счет на оплату товара будет выставлен ему МГТС таким же образом, как счет за междугородные телефонные переговоры. Отказ от оплаты счета клиентом ведет к тем же последствиям, что и отказ от оплаты телефонного счета — к отключению телефона.

Таким образом, система EACCESS имеет надежный инструмент взыскания оплаты с покупателей, но, к сожалению, между отгрузкой товара или оказанием услуги и поступлением денег на счет продавца может пройти более месяца.

**2.11 e-gold**

Платежная система e-gold ((www.e-gold.com) является дебетовой системой. Система использует оригинальную концепцию электронных денег, стоимость которых привязана к стоимости драгоценных металлов (золота, серебра и т. п.).

Открыть счет в системе может любой пользователь Интернета. Для этого необходимо зарегистрироваться. Вся информация о счетах клиентов хранится на сервере платежной системы. Для работы с системой пользователю не требуется скачивать с сайта и устанавливать на своем компьютере какое-либо программное обеспечение.

Пополнение счетов и вывод денег из системы производятся через сеть "обменных пунктов", в роли которых, как правило, выступают некоторые Интернет-магазины, подключенные к системе. Затраты на ввод-вывод средств обычно составляют 5-10% от вводимой или выводимой суммы.

Система взимает комиссию в размере 1% за проведение платежей между счетами клиентов.

Система e-gold применяется некоторыми российскими интер-нет-магазинами и сервисными предприятиями. Электронные деньги e-gold можно относительно свободно обменять на титульные знаки платежной системы WebMoney Transfer.

**2.12 Pay Pal**

Платежная система PayPal (www.paypal.com) довольно хорошо известна в России, хотя с российскими клиентами она не работает. Это дебетовая система, использующая концепцию электронных денег:

В PayPal существует два основных вида счетов:

* для граждан США;
* интернациональный (для лиц, не являющихся гражданами США).

Счет для граждан США предоставляет более широкие возможности, но требует раскрытия информации о клиенте, вплоть до регистрационного номера налогоплательщика.

Достаточно много зарубежных Интернет-магазинов и сервисных предприятий подключены к PayPal. Поэтому некоторые российские граждане подключаются к системе, искажая свои регистрационные данные (подставляя несуществующие адреса в Европе, США и т. д.). Этот способ небезопасен и к использованию не рекомендуется.

В настоящее время для использования в легальном сетевом бизнесе в России эта система непригодна.

**2.13 GoldMoney**

Платежная система GoldMoney (www.goldmoney.com) во многом аналогична e-gold. В качестве электронной денежной единицы система использует GoldGrams (единицы, эквивалентные стоимости одного грамма золота).

Система поддерживает пересчет GoldGrams в российские рубли.

Как и e-gold, электронные деньги GoldMoney можно обменять на титульные знаки WebMoney Transfer.

**2.14 CyberCash**

Американская платежная система CyberCash (www.cybercash.com) является системой для расчетов в Интернете на основе кредитных карт.

Для использования системы клиент должен зарегистрироваться, открыть счет в системе и пополнить его деньгами.

Для управления деньгами на счете клиенту необходимо скачать и установить на своем компьютере специальное программное обеспечение CyberCash Customer Wallet.

Для приема платежей от клиентов магазин должен скачать и установить на своем сайте программное обеспечение CyberCash Merchant Cash Register.

При оплате клиентом товаров или услуг электронные деньги со счета клиента в системе передаются на счет продавца в системе. После совершения электронной оплаты физический платеж осуществляется со счета покупателя в его банке на счет продавца в банке продавца.