



**ТАШКЕНТСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
ИМЕНИ МУХАММАДА АЛЬ-ХОРЕЗМИ, КАФЕДРА «ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
ШАРИФЖАНОВА НИЛУФАР МУРАТЖАНОВНА**

**БАЗОВОЕ ПОНЯТИЕ
ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.
КЛАССИФИКАЦИЯ
ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.**

СОДЕРЖАНИЕ УРОКА:

1. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
2. КЛАССИФИКАЦИЯ И ХАРАКТЕРИСТИКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ
3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖЫ В ПРОСТРАНСТВЕ УЗБЕКИСТАНА

О ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

- **ЭЛЕКТРОННАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА** — СИСТЕМА ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ФИНАНСОВЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ, БИЗНЕС-ОРГАНИЗАЦИЯМИ И INTERNET-ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ В ПРОЦЕССЕ ПОКУПКИ/ПРОДАЖИ ТОВАРОВ И УСЛУГ ЧЕРЕЗ INTERNET.
- **ЭЛЕКТРОННОЕ ПЛАТЕЖНОЕ СРЕДСТВО** - ПЛАТЕЖНЫЙ ИНСТРУМЕНТ, КОТОРЫЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ЕГО ДЕРЖАТЕЛЮ ВОЗМОЖНОСТЬ С ПОМОЩЬЮ ПЛАТЕЖНОГО УСТРОЙСТВА ПОЛУЧИТЬ ИНФОРМАЦИЮ О ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ДЕРЖАТЕЛЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ И ИНИЦИИРОВАТЬ ИХ ПЕРЕВОД.
- **ЭМИТЕНТ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ** - БАНК, ЯВЛЯЮЩИЙСЯ УЧАСТНИКОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И СОВЕРШАЮЩИЙ ЭМИССИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ.
- **ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР** — СОЗДАЕТСЯ ЭМИТЕНТАМИ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ (БАНКАМИ), КОТОРЫЕ ПОЗВОЛЯЮТ СОВЕРШАТЬ АВТОРИЗАЦИЮ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ОПРЕДЕЛЕННОМУ ТИПУ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ. ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ПРОДАВЕЦ СМОГ ПОДАТЬ В ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР ЗАПРОС НА АВТОРИЗАЦИЮ, ОН ДОЛЖЕН ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР НА ОБСЛУЖИВАНИЕ ИЛИ С БАНКОМ-УЧАСТНИКОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ИЛИ С САМИМ ПРОЦЕССИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ.

О ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

- **-МЕРЧАНТ АККАУНТ** – СПЕЦИАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ СЧЕТ, КОТОРЫЙ ПОЗВОЛЯЕТ ПРИНИМАТЬ ПЛАТЕЖИ С ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ VISA, MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ ЧЕРЕЗ СЕТЬ ИНТЕРНЕТ. РАССЧИТАН НА ТЫСЯЧИ ОПЕРАЦИЙ В МИНУТУ.
- **КЛИРИНГ ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖЕЙ** – ТЕХНОЛОГИЯ КООРДИНАЦИИ ТРАНЗАКЦИЙ МЕЖДУ СЕРВЕРАМИ ВСЕХ УЧАСТНИКОВ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ: СЕРВЕР ТОРГОВЦА, ПРОЦЕССИНГОВОГО ЦЕНТРА (БАНКА ИЛИ ПРОЦЕССИНГА), КАРТОЧНОГО РЕГУЛЯТОРА (VISA, MASTERCARD), БАНКА ЭМИТЕНТА (ВЫПУСТИВШЕГО КАРТУ), БАНКА ЭКВАЙЕРА (ОТКРЫВШЕГО МЕРЧАНТ СЧЕТ ТОРГОВЦУ)
- **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ** - ЭТО ДЕНЕЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ (ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ЧИСЕЛ ИЛИ ФАЙЛЫ, ИГРАЮЩИЕ РОЛЬ ДЕНЕГ), КОТОРЫЕ НАХОДЯТСЯ НА ЭЛЕКТРОННОМ НОСИТЕЛЕ В РАСПОРЯЖЕНИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ. ТАКИЕ ДЕНЕЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СООТВЕТСТВУЮТ СЛЕДУЮЩИМ ТРЕМ КРИТЕРИЯМ:
 - ФИКСИРУЮТСЯ И ХРАНЯТСЯ НА ЭЛЕКТРОННОМ НОСИТЕЛЕ.
 - ВЫПУСКАЮТСЯ ЭМИТЕНТОМ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ОТ ИНЫХ ЛИЦ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОБЪЕМЕ НЕ МЕНЬШЕМ, ЧЕМ ЭМИТИРОВАННАЯ ДЕНЕЖНАЯ СТОИМОСТЬ.
 - ПРИНИМАЮТСЯ, КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА ДРУГИМИ (ПОМИМО ЭМИТЕНТА) ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

Использование электронных денег

Осуществление платежей за товары, работы и услуги



Коммунальные платежи



Розничные магазины



Кинотеатры



АЗС



Мобильные операторы



Интернет магазины



Телевидение



Интернет провайдеры



Подарочные сертификаты

Перевод с электронного кошелька одного владельца в электронный кошелек другого владельца (P2P)



Клиент
(физическое лицо)



Клиент
(физическое лицо)

Обмен данными

Обмен данными

Оператор системы
электронных денег



Обмен данными

Расчетный банк



Субъекты системы электронных денег



О ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК – ЭТО ВИРТУАЛЬНОЕ ХРАНИЛИЩЕ, ГДЕ НАХОДЯТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЕГО ВЛАДЕЛЬЦА, КОТОРЫМ БЕЗ ИСКЛЮЧЕНИЯ МОЖЕТ ВЛАДЕТЬ ЛЮБОЙ ЧЕЛОВЕК (НЕЗАВИСИМО ОТ ГРАЖДАНСТВА), КАЖДЫЙ СУБЪЕКТ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ, КОТОРЫЙ ВЕДЕТ ЛЮБУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ТЕРРИТОРИИ УКРАИНЫ (НЕЗАВИСИМО ОТ ФОРМЫ СОБСТВЕННОСТИ), А ТАКЖЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ УКРАИНЫ.

ВИДЫ ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКОВ:

- ЛИЧНЫЙ ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК;
- КОММЕРЧЕСКИЙ ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК;
- ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК ГОСУДАРСТВЕННОГО УЧРЕЖДЕНИЯ.

Пополнение электронного кошелька

Инструменты пополнения электронного кошелька

Наличные



Банкоматы



Инфокиоски



Банковские кассы



POS-терминалы

Безналичные



Банковские карты



Банковские переводы



Предоплаченные карты



Электронные кошельки

Типы электронных кошельков



*Неидентифицированный
электронный кошелёк*
владельца электронных денег
(физического лица)



*Идентифицированный
электронный кошелёк* владельца
электронного денег (физического
лица или агента системы
электронных денег)



*Специальный электронный
кошелёк* для
ИП/ЮЛ (merchant)

Лимиты

Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве не должна превышать сумму, равную **5 БРВ**

Максимальная сумма одной операции, не должна превышать сумму, равную **1 БРВ**

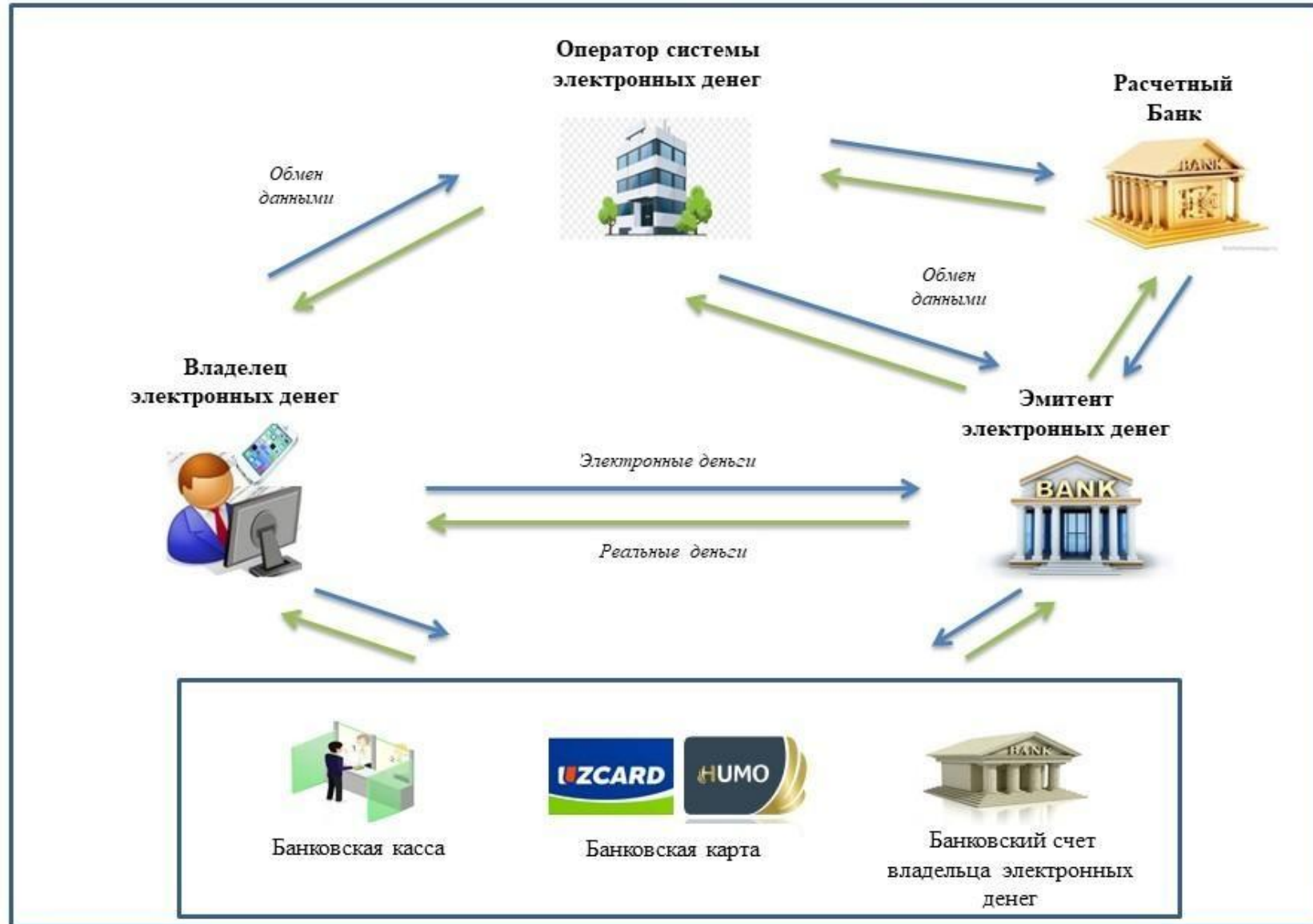
Используется только для принятия электронных денег за реализованный товар или оказанную услугу с целью дальнейшего погашения.

Максимальная сумма одной операции, не должна превышать сумму, равную **100 БРВ**

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

- **КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ:** ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПЛАТЕЖЕЙ ЧЕРЕЗ INTERNET ПОКУПАТЕЛЬ ХОЧЕТ, ЧТОБЫ ЕГО ДАННЫЕ (НАПРИМЕР, НОМЕР КРЕДИТНОЙ КАРТЫ) БЫЛИ ИЗВЕСТНЫ ТОЛЬКО УЧРЕЖДЕНИЯМ, КОТОРЫЕ ИМЕЮТ НА ЭТО ЗАКОННОЕ ПРАВО;
- **ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕЛОСТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ:** ИНФОРМАЦИЮ О ПОКУПКЕ НИКТО НЕ В СОСТОЯНИИ ИЗМЕНИТЬ;
- **АУТЕНТИФИКАЦИЯ:** ПОКУПАТЕЛИ И ПРОДАВЦЫ ДОЛЖНЫ БЫТЬ УВЕРЕНЫ, ЧТО ВСЕ СТОРОНЫ, КОТОРЫЕ БЕРУТ УЧАСТИЕ В СДЕЛКЕ, ЯВЛЯЮТСЯ ТЕМИ, ЗА КОГО ОНИ СЕБЯ ВЫДАЮТ;
- **АВТОРИЗАЦИЯ:** ПРОЦЕСС, ВО ВРЕМЯ КОТОРОГО ТРЕБОВАНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ТРАНСАКЦИИ ОДОБРЯЕТСЯ ИЛИ ОТКЛОНЯЕТСЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ. ЭТА ПРОЦЕДУРА ПОЗВОЛЯЕТ ОПРЕДЕЛИТЬ НАЛИЧИЕ ДЕНЕГ НА СЧЕТУ ПОКУПАТЕЛЯ;
- **МИНИМИЗАЦИЯ ОПЛАТЫ ЗА ТРАНСАКЦИЮ:** ОПЛАТА ЗА ОБРАБОТКУ ТРАНСАКЦИЙ ЗАКАЗА И ОПЛАТЫ ТОВАРОВ ВХОДИТ В ИХ СТОИМОСТЬ, ПОЭТОМУ СНИЖЕНИЕ ЦЕНЫ ТРАНСАКЦИИ УВЕЛИЧИВАЕТ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРОДАВЦА. ВАЖНО ОТМЕТИТЬ, ЧТО ТРАНСАКЦИЯ ДОЛЖНА БЫТЬ ОПЛАЧЕНА В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ, ДАЖЕ ПРИ ОТКАЗЕ ПОКУПАТЕЛЯ ОТ ТОВАРА.

Погашение электронных денег



ПРЕИМУЩЕСТВА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

- ДОСТУПНОСТЬ - ЛЮБОЙ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ОТКРЫТЬ СОБСТВЕННЫЙ ЭЛЕКТРОННЫЙ СЧЕТ;
- МОБИЛЬНОСТЬ - ВНЕ ЗАВИСИМОСТИ ОТ МЕСТА СВОЕГО НАХОЖДЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ МОЖЕТ ПРОИЗВОДИТЬ ЛЮБЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ СО СВОИМ СЧЕТОМ;
- БЕЗОПАСНОСТЬ - ПЕРЕДАЧА ИНФОРМАЦИИ ПРОИСХОДИТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ SSL ПРОТОКОЛА С КОДОВЫМ КЛЮЧОМ 128-БИТ ЛИБО ДРУГИМИ КРИПТОГРАФИЧЕСКИМИ АЛГОРИТМАМИ;
- ПРОСТОТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ - ДЛЯ ОТКРЫТИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО СЧЕТА НЕ ТРЕБУЕТСЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ;
- ОПЕРАТИВНОСТЬ - ПЕРЕВОД СРЕДСТВ СО СЧЕТА НА СЧЕТ ПРОИСХОДИТ В СЧИТАННЫЕ МИНУТЫ;

ОПИСАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

- **WEBMONEY** — ЭТО УНИВЕРСАЛЬНОЕ СРЕДСТВО ДЛЯ РАСЧЕТОВ В СЕТИ, ЦЕЛАЯ СРЕДА ФИНАНСОВЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ, КОТОРОЙ СЕГОДНЯ ПОЛЬЗУЮТСЯ МИЛЛИОНЫ ЛЮДЕЙ ПО ВСЕМУ МИРУ. КАЗАХСТАН ЗАНИМАЕТ 4-Е МЕСТО ПО КОЛИЧЕСТВУ РЕГИСТРАЦИЙ И, ВЕРОЯТНО, ПО ОСТАЛЬНЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ТОЖЕ. КАЗАХСТАН ОПЕРЕЖАЮТ ТОЛЬКО РОССИЯ, УКРАИНА И БЕЛАРУСЬ.
- **ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ** — КРУПНЕЙШАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА В РУНЕТЕ, КОТОРАЯ ПРЕДЛАГАЕТ ПРОСТЫЕ БЕЗОПАСНЫЕ СПОСОБЫ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ. К СЕРЕДИНЕ 2012 ГОДА В СИСТЕМЕ ЗАРЕГИСТРИРОВАНО БОЛЕЕ 11 МЛН СЧЕТОВ. КАЖДЫЙ ДЕНЬ В СИСТЕМЕ ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ ОТКРЫВАЕТСЯ БОЛЕЕ 9000 НОВЫХ СЧЕТОВ И ПРОВОДИТСЯ БОЛЕЕ 120 000 ОПЕРАЦИЙ.
- **QIWI** — ПЛАТЁЖНЫЙ СЕРВИС, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЙ ДЛЯ ОПЛАТЫ РАЗЛИЧНЫХ ПОВСЕДНЕВНЫХ УСЛУГ, ОТ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ И КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ ДО БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ. ОСОБЕННОСТЬ СЕРВИСА QIWI СОСТОИТ В ТОМ, ЧТО ОПЛАТА МОЖЕТ ПРОИЗВОДИТЬСЯ КАК НАЛИЧНЫМИ В СЕТИ ПЛАТЁЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ QIWI, ТАК И ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-СЕРВИС И ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ МОБИЛЬНЫХ УСТРОЙСТВ. ФАКТИЧЕСКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ МОЖЕТ СОВЕРШАТЬ ОПЛАТУ СО СВОЕГО СЧЁТА В СИСТЕМЕ, НАХОДЯСЬ В УДОБНОМ ДЛЯ НЕГО МЕСТЕ И В УДОБНОЕ ВРЕМЯ.
- **PAYPAL** – ОДНА ИЗ САМЫХ ПОПУЛЯРНЫХ ПС ЗА РУБЕЖОМ, ОДНАКО В СТРАНАХ СНГ (В Т.Ч И КАЗАХСТАНЕ) ИСПОЛЬЗУЕТСЯ НЕ НА ПОЛНУЮ МОЩНОСТЬ.

О ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛАХ

- **ПЛАТЁЖНЫЙ ТЕРМИНАЛ** — АППАРАТНО-ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЙ ПРИЁМ ПЛАТЕЖЕЙ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕЖИМЕ САМООБСЛУЖИВАНИЯ. ДЛЯ ПЛАТЁЖНОГО ТЕРМИНАЛА ХАРАКТЕРНА ВЫСОКАЯ СТЕПЕНЬ АВТОНОМНОСТИ ЕГО РАБОТЫ.
- С ПОМОЩЬЮ ТЕРМИНАЛОВ МОЖНО ОПЛАЧИВАТЬ МОБИЛЬНУЮ СВЯЗЬ, КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ, УСЛУГИ ИНТЕРНЕТ-ПРОВАЙДЕРОВ, ПОГАШАТЬ КРЕДИТЫ, ПОПОЛНЯТЬ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА.



ТРАДИЦИОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

- ТАКЖЕ НИКТО НЕ ОТМЕНЯЕТ ДЕЙСТВИЕ ТАКИХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ, КАК БАНКОВСКИЕ ПЕРЕВОДЫ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ, А ТАКЖЕ КУРЬЕРСКИХ СЛУЖБ ДЛЯ СВОБОДНОГО ПЕРЕМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



ВЫВОД

- КАЖДЫЙ КЛИЕНТ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН САМ ВЫБИРАЕТ, КАКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ ЕМУ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ. КТО-ТО ПРЕДПОЧИТАЕТ ПРОВЕРЕННЫЕ СТАБИЛЬНЫЕ ПС (БАНКОВСКИЕ ПЕРЕВОДЫ И ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ), КОМУ-ТО ЖЕ УДОБНЕЕ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ЭЛЕКТРОННЫМИ КОШЕЛЬКАМИ И ПЛАТЕЖНЫМИ ТЕРМИНАЛАМИ. ТАК ИЛИ ИНАЧЕ, КЛИЕНТ ДОСТИГАЕТ СВОЕЙ ЦЕЛИ – ПЕРЕВОДИТ СВОИ СРЕДСТВА СО СЧЕТА А НА СЧЕТ В.