



ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И РЕЧЕВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ¹

Р. В. Билик⁽¹⁾, З. П. Мясоедова⁽¹⁾, Н. Н. Неснова⁽²⁾, С. Н. Шпанов⁽²⁾

⁽¹⁾ Институт проблем управления, г. Москва;

⁽²⁾ WebMoney Transfer, г. Москва

Рассмотрены современные электронные платежные системы, действующие в российском Интернете. Приведены их основные функции и сервисы. Описано применение компьютерных речевых технологий для управления электронными кошельками на примере сервиса “Теленат” платежной системы WebMoney.

ВВЕДЕНИЕ

В конце прошлого века эволюция денежной системы привела к появлению электронных денег и электронных платежных систем. Эти системы появились и существуют наряду со ставшим уже привычным на Западе электронным банкингом — услугой, предоставляемой банками своим клиентам для управления их счетами через Интернет. Основным назначением электронных платежных систем стала оплата через Интернет покупок, главным образом, небольших, а их привлекательность для населения обеспечивается целым рядом факторов, выгодным образом отличающих их от электронного банкинга: более высокая скорость проведения платежей, меньший риск, конфиденциальность при расчетах, такая же, как при расчетах наличными, а также низкая стоимость переводов по сравнению с банковскими [1].

1. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ НА ЗАПАДЕ И В РОССИИ

На Западе к настоящему времени действуют десятки электронных платежных систем, наиболее известные из которых следующие: PayPal, E-Gold, CheckFree, NetCash, DataCash, CyberCash, NetBill, DigiCash.

В России электронные деньги появились сразу после кризиса 1998 г., когда доверие населения к банковской системе сильно пошатнулось. 26 ноября 1998 г. было сообщено о начале эксплуатации системы Интернет-платежей WebMoney Exchange, известной сейчас как WebMoney Transfer, которая позволяет в реальном времени осуществлять безопасные наличные платежи за товары и услуги через Интернет, а также любой другой перевод денежных средств через сеть [2].

С июля 2002 г. начал работать совместный проект Интернет-портала Яндекс и платежной системы PayCash, получивший название “Яндекс.Деньги”.

В настоящее время WebMoney Transfer [3] и Яндекс.Деньги [4] представляют собой две наиболее крупные российские электронные платежные системы. Кроме них, в российском Интернете действуют также платежные системы Assist, CyberPlat, Eaccess, PayPal, E-Gold, E-Port, Paymer, PayCash, IMoney, Rapida, Rupay и другие, оперирующие в основном с банковскими счетами и кредитными карточками.

Электронные деньги представляют собой новую категорию денег, которая является одновременно платежным инструментом, денежной ценностью и счетной единицей, и они обращаются как наличные. Электронные деньги можно рассматривать как еще один инструмент осуществления торговых операций в Интернете, дополняющий банковские карты.

Пользователей электронных платежных систем можно разделить на две категории: население, которое используется ими для оплаты товаров и услуг, и организации, предоставляющие эти товары и услуги.

Для тех и других пользователей разработаны и постоянно совершенствуются сервисы, которые делают эти системы привлекательными, надежными и удобными.

Для учета и хранения денежных средств в электронных платежных системах используются так называемые кошельки. В PayCash учет средств ведется в рублях, в WebMoney — в так называемых титульных знаках, эквивалентных одной из четырех денежных единиц: российскому рублю (титульный знак WMR), американскому доллару (WMZ), украинской гривне (WMU) и евро (WME). Имеются также WMC и WMD — кошельки для кредитных операций в долларовом эквиваленте.

Соответствие электронных денег материальным активам обеспечивают гаранты. Они обеспечивают также проведение банковских платежей на счета участников системы по их первому требованию, документальное со-

¹ Работа выполнена при поддержке РФФИ (проект № 05-08-18075-а).