

**Воронова Ульяна Александровна**

*студентка*

*Белорусского государственного экономического университета*

*г. Минск, Беларусь*

**Мандыбура Анна Владимировна**

*студентка*

*Белорусского государственного экономического университета*

*г. Минск, Беларусь*

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РФ**

Деньги по своей сущности не являются неизменными и постоянно развиваются. Со временем произошло постепенное вытеснение наличных денег из денежного оборота, на смену им пришли безналичные деньги в виде записей по счетам. Постепенно мы начинаем переходить от расчетов наличными к покупкам в интернет-магазинах, используя электронные платежные системы.

На протяжении последних десяти лет в мире осуществлялось свыше двухсот проектов платежных систем на основе электронных денег.

**Яндекс.Деньги** — самый популярный сервис электронных кошельков в России, по данным «TNS Россия» на начало 2016 года. К осени 2016 года в Яндекс.Деньгах было зарегистрировано около 28 млн кошельков, ежедневно открывается примерно 15 тыс. новых [6].

В мае 2016 года исследование «TNS-России» показало, какие платежные системы россияне используют хотя бы раз в год, «Яндекс.Деньги» находятся в рейтинге на втором месте с 35 %-ми уступив ЭПС «Сбербанк Онлайн». Особенность системы состоит в тесном сотрудничестве с банками.

У системы есть серьезные недостатки:

- отсутствие мультивалютного счета;
- высокие комиссии на конвертацию валют, внутренние переводы и вывод средств;
- слабая поддержка пользователей за пределами РФ [9].

Еще более известной ЭПС является система **PayPal**, которая является крупнейшей дебетовой электронной платежной системой для оплаты покупок в интернете, отправления и получения денежных переводов. PayPal является фиатной системой, в которой можно выбрать одну из 25 национальных валют [7].

Одним из преимуществ данной системы является ее глобальность. Система работает в 202 странах. Компания PayPal объявила, что общее количество их пользователей по всему миру превысило 200 миллионов. Фактически, на 4-й квартал 2016 года система насчитывала 197 миллионов активных пользователей.

Кроме роста числа пользователей, растут объемы мобильных платежей. В четвертом квартале 2016-ого года, через платформу PayPal было проведено мобильных транзакций на 31 млрд долларов США, что на 53% больше, чем за аналогичный период в 2015-ом году. В настоящее время треть всех платежей через мобильные устройства проходит через систему PayPal.

В конце февраля 2017 года компания PayPal объявила о том, что количество пользователей сервиса One Touch по всему миру составляет более 50 миллионов. Более чем 5 млн магазинов позволяют использовать данную услугу быстрой и удобной оплаты в один клик [4].

**WebMoney** — одна из самых крупных систем электронных денег в мире. На сегодняшний день в системе международных электронных расчетов «WebMoney» зарегистрировано более 28 млн кошельков по всему миру.

По результатам исследования аналитического агентства *MarkswebbRankandreport* за 2016 год WebMoney занимает третье место среди электронных платежных систем в России по количеству пользователей (51,1%, или 15,3 млн пользователей) [2].

Критика системы состоит в непрозрачности и в отсутствии сотрудничества с государственными фискальными органами в определенных случаях.

Другие утверждают, что система Webmoney — это финансовая пирамида нового типа или один из интернет-пузырей. Объясняется это заменой денежных знаков своими электронными для вовлечения больших объемов средств в оборот и повышения тем самым доходности для владельцев и операторов. Однако это лишь мнение. Валюты системы полностью ликвидны со дня их основания. [5].

Рассмотрим еще одну нефинансовую электронную платежную систему: *Qiwi*. Qiwi владеет крупнейшей в мире терминальной сетью. Сегодня платежный сервис QIWI представлен в 8-ми странах и 9 стран работают по договору франчайзинга.

За 2016 год скорректированная прибыль Qiwi выросла на 14 %, до 4,7 млрд российских рублей. При этом объем платежей через систему упал за год на 2 %, до 847 млрд российских рублей, но при этом число активных кошельков выросло на 7 %, до 17,2 млн рублей.

В ноябре 2016 года Qiwi начала выпускать беспроцентные карты рассрочки «Совесть», в результате чего в 2017 году прибыль группы может сократиться на треть. По прогнозу компании чистая выручка в 2017 году вырастет на 2—5 %, а чистая прибыль сократиться на 25—35 %.

Как мы видим, запуск кредитного продукта дорого обойдется компании, но по прогнозам Qiwi с увеличением базы пользователей в 2018 году карта «Совесть» начнет оказывать ощутимое влияние на выручку.

Планируется, что к 2020 году половина выручки группы Qiwi будет основываться на выручке от проекта «Совесть» [8].

Отлаженный и *соответствующий* требованиям клиентов процесс оплаты актуален *как никогда*. Мировой рынок платежей растет быстро: в 2016 году объем безналичных платежей в мире составил 426,3 трлн долларов, увеличившись на 8,9 % в сравнении с предыдущим годом.

Согласно статистике Европейского Центрального Банка с 2011 года количество финансовых *учреждений*, выпускающих электронные деньги и увеличилось более чем в два раза (с 3103 до 6605) [3].

Аналитики компании Worldpay ожидают, что к 2019 году объем платежей через электронные кошельки составит 647 млрд долларов или 27 % всего рынка, в то время как кредитные и дебетовые карты станут вторым и третьим соответственно по популярности способом оплаты.

По прогнозам Worldpay электронные кошельки займут лидирующее положение на рынке электронной коммерции, увеличив долю с 21,7 % в 2014 году до 27,6 % в 2020-м [1].

Таким образом, на основе вышесказанного можно сделать вывод о том, что уже несколько лет наблюдается тенденция роста платежей при помощи электронных денег и увеличение числа институтов их выпускающих.

Конкуренция в сфере электронной коммерции растет, поэтому современные электронные платежные системы РФ стараются привлечь клиентов новыми услугами. Благодаря соперничеству электронные платежные системы постоянно развиваются: предлагают многочисленные варианты ввода и вывода, выбор валют (в случае нефидатных ЭПС), внедряют новые средства защиты. В создавшихся условиях не все системы могут противостоять более сильным соперникам и они уходят с рынка.

На основе проведенного исследования можно с уверенностью сказать, что электронные платежные системы не собираются сдавать свои позиции, а только намерены более прочно их укреплять на мировом рынке.

### **Литература**

1. Global payments report preview – [Electronic resource] – Mode of access: <http://offers.worldpayglobal.com/rs/850-JOA-856/images/GlobalPaymentsReportNov2015.pdf> (date of access: 09.07.2017).
2. e-Finance User Index 2016 – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/e-finance-user-index-2016/e-money.php> (дата обращения: 08.07.2017).
3. Electronic money institutions and Non-MFIs issuing electronic money / European Central Bank [Electronic resource] – Mode of access: <https://sdw.ecb.europa.eu/browseChart.do?dc> (date of access: 09.07.2017).
4. Количество пользователей сервиса OneTouch – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ru.pcmag.com/elektronnye-dengi-1/29498/news/kolichestvo-polzovatelei-servisa-onetouch-dostiglo-50-mln> (дата обращения: 08.07.2017).
5. Платежная система WebMoney (кошелек) / Новости eMoneyNews [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.e-moneynews.ru/internet-payment-systems/webmoney/> (дата обращения: 09.07.2017).
6. Пользователи Яндекс.Денег из Беларуси могут отправлять переводы через Юнистрим – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.belrynok.by/ru/page/news/4452/> (дата обращения: 08.07.2017).

7. PayPal about / PayPal – [Electronic resource] — Mode of access: <https://www.paypal.com/us/webapps/mpp/about> (date of access: 08.07.2017).
8. QIWI потеряет треть прибыли – [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.e-moneynews.ru/qiwi-poteryaet-tret-pribyili-iz-zapuskasovesti/> (дата обращения: 07.07.2017).
9. Электронная платежная система Яндекс.Деньги – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://profitgid.ru/elektronnaya-platezhnaya-sistema-yandeks-dengi-obzor-i-otzyvy.html> (дата обращения: 08.07.2017).