



Электронные платежные системы

Сергей Голубицкий

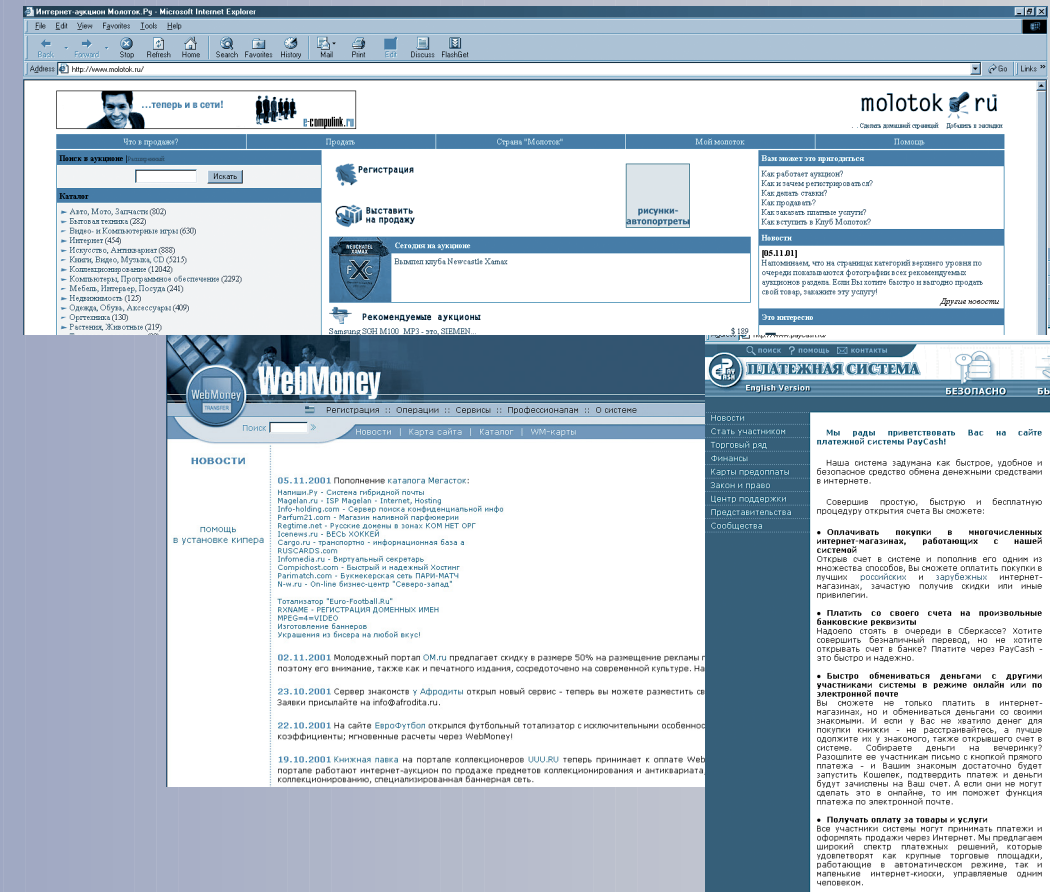
вспомнить, что в дипломе у меня (как, впрочем, и в диссертации) черным по белому указана специальность «филолог» — это при том, что последние 12 лет я занимался исключительно бизнесом.

Так вот: тогда, повинувшись зову сердца, я вдруг сел и написал статью для журнала «Компьютерра», посвященную финансовому трейдингу с помощью Интернет³. С самого начала у меня возникли трудности с переводом этого самого трейдинга на русский язык. В результате затруднений родился термин «Интернет-трейдинг», который я и запустил в русский обиход.

Признаюсь, что тогда я сильно покривил душой: вы не поверите, но такого модного сегодня в России понятия, как «Интернет-трейдинг», в Америке вообще не существует: то, чем я тогда занимался, на самом деле называлось «онлайн-трейдинг»! Проблема заключалась в том, что к этому пресловутому «онлайн-трейдингу» относилась не только торговля ценными бумагами на бирже через Интернет, но и вообще любое применение электронных сетей, в том числе и закрытых, являющихся собственностью банков и брокерских контор.

Американцы не отделяли Интернет от закрытых сетей (их сегодня принято называть Интранетом) по двум причинам. Во-первых, они явно недооценивали экспансионистские замыслы Интернет: им даже в голову не приходило, что через каких-нибудь пару-тройку лет Интернет просто душит все альтернативные каналы! Во-вторых, для американского частного трейдера, по большому счету, было все равно, как связываться с торговым терминалом: для входа в Интернет нужно было набрать местный телефонный номер провайдера (ISP) — и для входа в закрытую сеть набирался точно такой же местный телефонный номер. Более того, работать в Интранете было даже выгоднее, потому что за использование брокерской сети денег не брали, а вот Интернет тогда (в 1994-1995 гг.) «кусался». Короче говоря, и то и другое было «онлайн». Отсюда и «онлайн-трейдинг».

Однако по эту сторону океана картина приобретала прямо противоположные очертания: как вы догадаетесь, для входа во внутреннюю сеть американского брокера, находясь, скажем, в Москве, приходилось набирать уже не *местный*, а очень даже международный американский номер, за который телефонный монополист «грузил» в те годы (да и сегодня продолжает!) по 3 доллара за минуту. Ясное дело, с такими расценками не поторгуешь ни на какой бирже, хотя бы потому, что на полноценный трейдинг



следует тратить по 4-5 часов ежедневно. Совершенно иной коленкор, когда выход на торговый терминал ты получаешь через Интернет!

Для того чтобы подчеркнуть это отличие, мне пришлось наступить на горло филологическому академизму и совершить подлог: так вместо «онлайн-трейдинга» родился «Интернет-трейдинг»! Совсем уж грустно, что новый термин оказался очень неудачным, так как по-английски он воспринимается чуть ли не как абракадабра: когда говоришь «internet trading», тебя тут же спрашивают: «Trading of what?»⁴

Возвращаясь к ЭПС — электронным платежным системам — мы все же должны признать, что здесь поселилась точно такая же путаница: все формы платежей сегодня (за исключением наличных) — это электронные платежные системы. Получается прямо по Оруэллу: ЭПС, рожденные Интернет, как бы *электроннее* других. Выходит, чистота кровей — дело тонкое и неуловимое!

Теперь, когда я вас окончательно запутал, самое время рассказать об этих самых ЭПС в лицах — может, тогда картина прояснится.

Начну обзор с системы **CyberPlat** (<http://www.cyberplat.ru>). Как они сами себя называют — «интегрированная платежная система». И это правильно,

потому что **CyberPlat** — настоящей мост между традиционной банковской системой и мировой компьютерной сетью. На момент написания этой статьи **CyberPlat** объединял 13 банков, 8 процессинговых компаний, 511 тысяч клиентов, 168 магазинов, в которых представлено более миллиона наименований товаров. Впечатляет, не правда ли? Трудно даже поверить, что такая жизнь кипит у нас под боком: какие там диггеры с катакомбами!

CyberPlat обеспечивает весь спектр финансовых услуг — от микроплатежей до межбанковских расчетов. Система, подобно дракону, «трехголова», т.е. объединяет три направления: — **CyberCheck** — обслуживание сделок между юридическими лицами (так называемый B2B — business-to-business), — **CyberPOS** — обслуживание платежей по пластиковым картам практически всех видов (VISA, Master Card, American Express и т.п.), — **Internet-Banking** — управление банковскими счетами, которое клиенты осуществляют через Интернет.

Думаю, что уже из этого краткого описания вы поняли: **CyberPlat** ориентирован на серьезных «дядек», то есть на солидный бизнес типа супермаркетов, товарно-сырьевых бирж, телекоммуникационных операторов (среди клиентов **CyberPlat** — и **Билайн**, и **Космос ТВ**, и **Петерлинк**), периодических подписных изданий («КоммерсантЪ», «Семь дней», «Экономика и жизнь»), страховых агентств («Росно», «Ренессанс»), товарных каталогов («ОТТО»).

В прошлом эссе мы пронесли галопом по европам виртуального пространства. Оказалось, что по ту сторону привычных бутиков, супермаркетов и лотков раскинулся безбрежный рынок по имени Веб. И хотя в Рунете (русскоязычной части Интернет) оборот торговых операций не идет ни в какое сравнение с реальным миром (в отличие, скажем, от Соединенных Штатов), тенденция к лавинообразному росту уже проглядывает, поэтому, полагаю, самое время приступить к углубленному знакомству. Сегодня мы и начнем такой разговор по существу.

Как пели экстравагантные и нетрадиционно ориентированные герои «Кабаре» Боба Фосса: «Money make the world go round»¹. Поэтому логично начать с вопроса: «Какие деньги используют в виртуальной коммерции?» Нет, это не то, что вы подумали: речь не идет о рублях и долларах — в Интернет они в не меньшем почете, чем на улицах Москвы или Сан-Франциско. Дело — в **форме**.

Очевидно, что в виртуальном пространстве невозможно *напрямую* расплатиться наличными так, как мы привыкли: мятыми и замусоленными (или, напротив, — хрустящими и пахнущими типографской краской) бумажками. Невозможно, потому что покупателя от продавца отделяют иногда тысячи отнюдь не виртуальных километров. Зато можно расплатиться наличными *не напрямую*, то есть с помощью наличных перекинуть

мостик между актом продажи-покупки и вручением товара. И в этой непрямой форме наличный расчет сегодня популярен во всех Интернет-магазинах при покупке небольших товаров: книг, компакт-дисков, плейеров, компьютерных аксессуаров, продуктов питания и т.п. Дело в том, что чаще всего доставка осуществляется курьером по указанному адресу: он вам — товар, вы ему — те самые наличные.

Точно так же организована передача денег и на многочисленных аукционах (например, на «Молотке» — <http://www.molotok.ru>). После того, как на ваш лот найдется покупатель, вы договариваетесь с ним о встрече где-нибудь в центре города, передаете товар и получаете деньги.

По поводу расчета наличными можно сказать, что они, хотя и не очень элегантно выглядят, зато крайне эффективны: недаром в предельно электронизированной Америке, как только при расчете вы произносите магическое слово: «Cash!»², вас начинают уважать неизмеримо больше, чем если бы вы извлекли из портмоне платиновую American Express.

Популярность расчета наличными в Рунете обусловлена тем банальным фактом, что сегодня львиная доля коммерческих розничных операций сосредоточена в Москве и Питере, поэтому сложностей с пе-

редачей наличных, как правило, не возникает. Однако все прекрасно понимают, что долго это безобразие продолжаться не может — рано или поздно регионы отхватят свой законный «кусочек пирога», поэтому на всяком уважающем себя коммерческом сайте предлагается длинный список альтернативных видов платежей.

По большому счету, все эти платежи можно свести к **двум категориям**: первая — это традиционные безналичные формы расчета, к которым относятся кредитные карты, чеки (совершенно неприменимые у нас, зато в США — самые популярные) и банковский перевод на счет. Вторая категория — электронные платежные системы.

Полагаю, нет смысла тратить время на пережевывание первой категории: относящиеся к ней формы платежа хорошо известны. Другое дело — электронные платежные системы (ЭПС). Вот на них мы и задержимся.

Что такое ЭПС? Сразу вынужден признать, что перед нами явное противоречие: ведь и кредитные карты, и простой банковский перевод точно так же используют электронные системы, как и *чистые* электронные платежные системы, уникальные для Интернет. Попробуем разобраться.

Впервые я столкнулся с аналогичной двусмысленностью давно — пять лет назад. И, как ни странно, на лингвистическом уровне. В 1996 г. я почему-то решил

¹ Деньги заставляют земной шар вращаться (англ.)

² Наличные (англ.)

³ «Magister Ludi (Очарование технологией, или один день из жизни Интернет-трейдера)» — «Компьютерра» № 174, ноябрь 1996 года.

⁴ Торговля чем? (англ.)

Поскольку **CyberPlat** — система социальная (как пелось на заре отечественного капитализма: «лимоны для крутых, короче, ты не достанешь»), то и процедура оформления членства знакома до боли. Нужно заполнить и подписать кучу договоров и соглашений, предоставить номенклатуру товаров и услуг, которые вы планируете продавать и оказывать, произвести страхование сделок, все это проштамповать, заверить, а потом явиться в офис и вручить организаторам. И тогда вас допустят и приобщат (или «почитают» — как жаловался герой популярной сказки).

Трудно винить **CyberPlat** за «совковую» бюрократичность процедур, потому что эта система ощущает себя именно как *посредник*, интерфейс между реальностью и киберпространством. Ну а сама наша реальность как была «совковой», так и осталась. Думается, когда умрет последний бюрократ в России, закончится и сама Россия — такая, какой мы ее знаем.

Печалит другое: чем более *friendly*⁵ выглядит **CyberPlat** для юридических лиц, тем более *unfriendly*⁶ становится он для рядового покупателя. Согласитесь, если вы владелец продовольственного Интернет-магазина, то заполнение всех бумажек для вас — обычное дело. Но вот если вы заглянули в Интернет-магазин, чтобы приобрести компакт-диск, цифровой диктофон или просто бутылку «Кьянти», то ничего вы заполнять не захотите и никакие бумажки визировать не станете ни за какие коврижки. А посему позволю себе резюме: **CyberPlat** — система исключительно B2B — для взаиморасчетов между юридическими лицами. Более того: не всякими лицами, а лишь теми, кто всеми фибрами души интегрирован в отечественную бухгалтерскую и налоговую систему. Тем же, кто не подпадает под эти категории, предлагается проследовать дальше.

Следующая остановка: система **Paycash** (<http://www.paycash.ru>). **Paycash** — представитель так называемой «электронной наличности». В отличие от **CyberPlat**, операции здесь производятся не реальными деньгами (пусть и в электронной форме), а неким цифровым эквивалентом, который затем можно конвертировать (обменять) на что-нибудь менее экзотическое — например, на рубли.

Система электронной наличности функционирует так: вы устанавливаете на своем компьютере специальную программу, так называемый «кошелек», недоступный для посягательств злобных хакеров благодаря так называемой электронной подписи и криптозащищенному протоколу обмена. В этом «электронном

кошельке» должны водиться, по логике, «электронные денюжки». Спрашивается: как они туда попадают? В случае с **Paycash**: вам нужно перевести самые что ни на есть неэлектронные рубли на свой счет в «Экономбанке». Сделать это можно, либо внося наличные (в Москве, Питере, Владивостоке, Красноярске и Новосибирске), либо приобретая карточки предоплаты (Москва, Питер), либо сделав банковский, почтовый или телеграфный перевод. Эти ваши рубли конвертируют в «цифровую наличность», которой вы сможете расплачиваться в Интернет-магазинах, работающих с системой **Paycash** (таковых на сегодня несколько десятков). Естественно, что точно также вы можете и получать «цифровую наличность» от третьих лиц, при условии, что они имеют счет в «Экономбанке» и «электронный кошелек» **Paycash**.

Рано или поздно должен наступить счастливый момент, когда вы пожелаете извлечь деньги из такого «кошелька» и превратить их обратно в рубли. **Paycash** позволяет вывести деньги на произвольные банковские реквизиты, перевести их на лицевой счет физического лица в российском банке, на счет до востребования в отделениях Сбербанка, на карточку Cirrus Maestro, либо получить наличными в офисе в Санкт-Петербурге. Комиссия для всех этих операций: один процент для **Paycash** плюс отчисление трансфер-агента — а это, что называется, как бог пошлет. Например, за телеграфный перевод родная почта берет чудовищные 8 процентов да еще 20 рублей 83 копейки.

Так же, как и **CyberPlat**, **Paycash** «играет в открытую»: иными словами, все платежи, переводы и выходы денег делаются «с открытым забралом» — фамилия, имя, отчество, номер паспорта и т.п. Тем самым **Paycash** отказывается от преимуществ, предоставляемых экстерриториальностью мировой компьютерной сети, и гордо декларирует свое гражданское подданство. Проблема в другом: насколько готовы повторить этот шаг пользователи системы?

На сегодняшний день самой, на мой взгляд, совершенной системой электронных платежей является **WebMoney** (<http://www.webmoney.ru>). Поскольку я неплохо знаком и со всеми американскими ЭПС, возьму на себя смелость заявить, что **WebMoney** не имеет аналогов и за океаном. Подобно **Paycash**, **WebMoney** оперирует электронными «кошельками» и наличностью. На этом сходство заканчивается, и наступает качественное и принципиальное отличие: **WebMoney** полно-

стью экстерриториальна и полностью анонимна. И этим сказано все! Вы открываете свой «кошелек» за пять минут, при этом никакой информации предоставлять не требуется. Вы можете пополнить этот «кошелек» деньгами — так же анонимно — из любого отделения Сбербанка, любого коммерческого банка, причем не только России, но и любой страны мира. Вы можете акцептировать любой анонимный платеж, совершенный как из «кошелька» **WebMoney**, так и со счета, открытого в любом банке. Наконец, вы можете вывести деньги из «кошелька» на любой счет, открытый в любом банке мира, а также снять их в виде наличных через анонимную банковскую ячейку.

Другая изюминка **WebMoney** — внутренняя валютная биржа. Единицы расчетов, принятые в системе, называются WMZ и WMR. Первая привязана к доллару, вторая — к рублю. Выведение денег из системы возможно только в долларах. С другой стороны, большинство платежей в Рунете осуществляется в рублях, поэтому постоянно возникает потребность в конвертации валюты туда и обратно. В **WebMoney** это можно сделать, помимо обычного автоматического обмена по курсу оператора системы, еще и на валютной бирже, участниками которой являются анонимные клиенты **WebMoney**. Причем обменный курс на этой бирже, как правило, существенно ниже, чем установленный ЦБ.

Наконец, последняя «уникалинка»: кредитование клиентов **WebMoney**. Правда, для того, чтобы воспользоваться кредитом, придется пожертвовать своей анонимностью и пройти сертификацию. После этого вы можете как предоставлять своим покупателям товары в кредит, так и сами получать таковой. **WebMoney** пытается всячески развивать данное направление, поэтому была создана специальная биржа кредитов для пользователей системы.

Как видите, **WebMoney** принципиально позиционирует себя в роли системы, стоящей над любым банком, к тому же с ярко выраженным экстерриториальным статусом. На мой взгляд, модель **WebMoney** — это модель будущего, которая рано или поздно похоронит традиционную банковскую систему. Конечно, если раньше «новый мировой порядок» со своими полицейско-милиейскими вождениями не похоронит дух либертарианства, пока еще пронизывающий ментальность Интернет. При последнем сценарии тоска по анонимности отсохнет и отвалится сама по себе, поскольку загнанные под кожу каждого землянина микрочипы сделают ее бессмысленной.

⁵ Дружелюбный (англ.)

⁶ Недружелюбный (англ.)