

---

---

# БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКА

УДК 330.4

## **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ПЛАТЕЖНЫХ САЙТОВ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПО НУЖДАМ ЭЛЕКТРОННОГО ПРАВИТЕЛЬСТВА**

**Эдыта Абрамек, Янина Банасиковска**

Экономический Университет в Катовицах

E-mail: edyta.abramek@ue.katowice.pl, janina.banasikowska@ue.katowice.pl

В статье представлены анализ и оценка отдельных платежных сайтов DotPay, Przelewy24, eCard, PayU, Transferuj.pl. BlueCash, Platnosci.pl и их характеристики. Перечислены разнообразные методы оплаты, типы платежных карт, обслуживаемые платежными сайтами. Обращается внимание на развитие платежей по нуждам е-Администрации.

*Ключевые слова:* платежные сайты, платежные карты, методы оплат, платежи мобильным телефоном.

## **ANALYSIS AND ESTIMATION OF PAYMENT SERVICES IN THE CONTEXT OF THE DEVELOPMENT OF PAYMENTS FOR ELECTRONIC GOVERNMENT**

**Edyta Abramek, Yanina Banasikowska**

University of Economics, Katowice, Poland

E-mail: edyta.abramek@ue.katowice.pl, janina.banasikowska@ue.katowice.pl

The article analyzes such payment services as DotPay, Przelewy24, eCard, PayU, Transferuj.pl. BlueCash, Platnosci.pl and their features. Various methods of payment and credit card types are listed. The attention to the development of payments in electronic government is pointed out.

*Key words:* payment services, credit cards, payment methods, mobile phones payments.

### **Введение**

Цель статьи – анализ и оценка отдельных платежных сайтов, используемых для осуществления платежей за товары, приобретенные в интернетовском магазине или на веб-сайте аукциона. Платежи в Интернете позволяют быстро и комфортно организовать реализацию товаров и услуг. Для потребителей имеет значение анонимность и безопасность сделок, на которые ориентируются технологии, обеспечивающие сделки, методы шифрования и стандарты.

В электронной экономике рассматривается несколько различных бизнес-моделей. В статье оценены наиболее часто используемые способы оплаты в модели типа B2C (Business to consumer): бизнес-клиент и C2C (Consumer to

consumer): клиент - клиент. Отношения типа B2C связаны с действиями бизнеса в отношении к одному клиенту/потребителю или к группе клиентов. К этому виду деятельности можно включить обслуживание частного клиента в банке, покупку экскурсии, страхового полиса или торговлю. Отношениями типа C2C являются деятельности между клиентами, к примеру, заключение сделок купли-продажи. Эта модель использовалась при строительстве интернет-аукционов.

### Электронные денежные расчеты

Производить платежи в электронной форме становится все более популярным. Увеличивается число посреднических сайтов в создании электронных платежей. К самым известным принадлежат среди прочих DotPay, Przelewy24, eCard, PayU, Transferuj.pl. BlueCash, Platnosc.pl. Эти сайты предоставляют разнообразные методы оплаты, такие как, например, оплата банковским переводом, наличными деньгами, купонами, Ukash (разновидность наличных платежей), оплата платежной картой, оплата с использованием интернет-портфелей, оплата мобильным телефоном (SMS, MMS, mPay, Pay Per Call). Лица, не имеющие платежных карт, или учетных записей в Интернете, могут совершать покупки в интернете и пользоваться сайтами, обращаясь к почтовым переводам или дополнительным платежным каналам (Dotpay – Zapłać w Zabce, Kantor Polski).

Содержание доклада «Raport eCommerce 2011» показывает, что наиболее распространенными методами оплаты, доступными в интернетовских магазинах в Польше, являются банковский перевод на счет, а затем оплата при получении товара и оплата кредитной картой [8]. Преимуществом оплаты при получении товара является возможность проверить товар до платежа. Наименее популярным методом является оплата платежной картой, из-за низкого уровня безопасности. Повышение популярности приобретает так называемый быстрый перевод. В табл. 1 показано сравнение методов оплаты в избранных платежных сайтах.

Таблица 1

#### Способы оплаты доступны в избранных платежных сайтах

| Методы оплаты                                 | DialCom24<br>(Przelewy24) | DotPay | PayU (Platnosc.pl) | Transferuj.pl |
|-----------------------------------------------|---------------------------|--------|--------------------|---------------|
| Трансверные переводы и eПереводы              | ✓                         | ✓      | ✓                  | ✓             |
| Платежные карты                               | ✓                         | ✓      | ✓                  | ✓             |
| Интернетовские кошельки: PayPal, Moneybookers | ✓                         | ✓      | –                  | ✓             |
| Наличные                                      | ✓                         | ✓      | ✓                  | ✓             |
| Платежи SMS и MMS                             | ✓                         | ✓      | –                  | –             |
| Платежи мобильным телефоном mPay              | ✓                         | ✓      | –                  | –             |
| Pay Per Call (доступ по кодам)                | –                         | ✓      | –                  | –             |
| Платежи SkyCash                               | ✓                         | ✓      | –                  | –             |
| e-Raty                                        | ✓                         | ✓      | –                  | –             |

Среди методов оплаты, перечисленных в табл. 1, в частности, находится оплата типа PayPal. Это вид интернетовского кошелька. PayPal – удобная форма оплаты в Интернете, особенно для пользователей платформы аукциона или владельцев интернет-магазинов. В системе PayPal вы можете оплатить с помощью кредитной карты или используя счет на PayPal, пополняемый переводами с вашего банковского счета или другого счета на PayPal. Для платежей вашим мобильным телефоном вы можете использовать SMS, MMS. Вы можете также выполнить оплаты типа SkyCash, оплаты по телефону с помощью номеров Premium, оплаты типа mPay. Оплаты SkyCash можно применять к расчетам между друзьями, к покупкам в интернетовских магазинах и оплачивать в магазинах или пунктах обслуживания. Интересным использованием SkyCash является возможность приобрести с их помощью билеты на городские транспортные средства или взимать плату за стоянку.

### Характеристики избранных платежных сайтов

В Польше функционирует, по крайней мере, несколько компаний, обслуживающих интернетовские платежи. Наиболее распространен сайт PayU (Platnosc.pl), который одновременно является финансовым оператором Allegro. По данным «Raport eCommerce 2011», самыми популярными сайтами, обслуживающими интернетовские платежи в 2010 г., были также PayPal.pl, Dotpay.pl, DialCom24.pl (Przelewy24.pl) и eCard.pl.

DialCom24.pl – компания, базирующаяся в Познани, сайт Przelewy24.pl является одним из нескольких веб-сайтов этой компании, выступает посредником при осуществлении оплаты между клиентами и поставщиками в Интернете. Сайт предлагает клиентам различные способы оплаты: банковский перевод, кредитные карты, SMS, мобильные платежи, электронный кошелек, денежные переводы, международные платежи (табл. 2). Компания также запустила платежи mPay, по мобильному телефону. mPay функционирует на основе сотрудничества с сетями операторов мобильной связи, поэтому может быть использована на любом телефоне. Компания DialCom24.pl работает в сотрудничестве с Sygma Bank, таким образом, предлагает новый метод расчетов, позволяющий использовать систему оплаты в рассрочку за покупку

Таблица 2

Типы платежных карт, обслуживаемые платежными сайтами

| Платежная карта         | DialCom24.pl<br>(Przelewy24.pl) | DotPay | PayU | Transferuj.pl |
|-------------------------|---------------------------------|--------|------|---------------|
| Visa                    | ✓                               | ✓      | ✓    | ✓             |
| MasterCard/EuroCard     | ✓                               | ✓      | ✓    | ✓             |
| JCB                     | ✓                               | ✓      |      | ✓             |
| Dinners Club            | ✓                               | ✓      | ✓    | ✓             |
| American Express        | ✓                               |        |      | ✓             |
| Maestro i Visa Electron |                                 | ✓      |      |               |
| PolCard                 |                                 |        |      |               |
| SOLO                    | ✓                               |        |      |               |
| Delta/VISA DEBIT        |                                 |        |      | ✓             |
| SKRILL                  |                                 |        |      | ✓             |
| Moneybookers            |                                 |        |      | ✓             |

товаров по Интернету – система e-Raty [5]. Система Przelewy24.pl отличается числом предлагаемых платежных методов.

DotPay существует на рынке с 2000 г. Занимается финансовым обслуживанием (финансовым посредничеством) между покупателями и продавцами в сети Интернет. Интерфейс сайта доступен на девяти языках. Позволяет реализовать оплаты платежными картами в иностранной валюте. Прием платежей в иностранной валюте идеально подходит в сайте аукциона, магазинах и веб-сайтах, которые предлагают товары, предназначенные для иностранных клиентов. Владелец сайта является компания DotPay S.A. в Кракове (Польша). Сайт известен тем, что первый предоставил возможность оплаты в рассрочку. Используемые здесь методы оплаты: наличные деньги, кредитные карты, е-переводы, зарплата почтовым переводом [4]. DotPay также обслуживает трансферные переводы. Подробности перевода заполняются автоматически. Таким образом, покупателю не нужно вручную вводить сумму, номер заказа, номер счета, название магазина или другие данные, необходимые для надлежащего осуществления платежей. DotPay дает возможность подготовить рапорт платежей в форматах HTML, CVS, TXT, PDF, что позволяет легко сформировать финансовые отчеты компаний.

PayU (Platnosc.pl) обеспечивает платежи через: е-перевод, банковский перевод, кредитную карту. Портал PayU на своем веб-сайте указывает, что он охватывает 35% рынка электронной коммерции в Польше [1]. PayU система оплаты является частью Allegro и с 17 ноября 2011 г. заменил услугу «Place z Allegro» на коммерческой платформе Allegro.pl.

Transferuj.pl позволяет осуществить автоматическую поддержку платежей в сети Интернет. Это конкурентоспособный сайт платежей с точки зрения цен (табл. 3 и табл. 4), но по сравнению с сайтами DialCom24 или DotPay предла-

Таблица 3

Сравнение платежей, взимаемых сайтами в зависимости от суммы сделки

| Методы оплаты                                                                           | DialCom24<br>(Przelewy24) | DotPay                                                    |                                                   | PayU                                                                                                                                                                       | Transferuj.pl                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         |                           | Компании и лица, осуществляющие коммерческую деятельность | Лица, не осуществляющие коммерческую деятельность |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Кредитные карты                                                                         | 2,8%                      | 2,8%                                                      |                                                   | Фиксированный сбор 0,30 зл+ 2,9% за оплату обычную. Свыше 2000 зл фиксированный сбор 0,30 зл+2,9% с начальной суммы 2000 зл (58 зл) + 1,9% с остальной суммы свыше 2000 зл | Через первых 12 мес комиссия 1% или до пересечения 50000 зл оборота. Скидка только для коммерческой деятельности. Скидка после 12 мес 1,9%. Е-трансферы 2,5%, платежи картами 2,5%+0,19 зл для фирм и 2,65% + 0,19 зл для физических лиц, кошелек 1,5% + 0,19 зл |
| Трансферные переводы                                                                    |                           | 2,8%                                                      | 3,9%                                              |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Переводы online                                                                         |                           | 2,8%                                                      | 3,9%                                              |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Комиссия сайта, снятая от продавца за выполненные платежи клиентом банковским переводом | 2,8%                      |                                                           |                                                   |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| PayPal                                                                                  |                           | Бесплатно                                                 | Бесплатно                                         |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| SkyCash                                                                                 | 2,9%                      | 2,8                                                       |                                                   |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| e-Raty                                                                                  | 2,8%                      | 2,8                                                       |                                                   |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| mPay                                                                                    | 2,8%                      | 2,8                                                       |                                                   |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Наличный канал (zaplac w Zabce, Kantor Polski и т.д.)                                   |                           | 2,8%                                                      | 3,9%                                              |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Таблица 4

**Сравнение величин оплат – банковским переводом**

| Платежный сайт         | Банковский перевод |                  |                  |                 |
|------------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------|
|                        | 1 зл               | 10 зл            | 100 зл           | 1000 зл         |
| DialCom24 (Przelewy24) | 3 гр               | 0,28 зл          | 2,80 зл          | 28 зл           |
| DotPay                 | 0,30 зл            | 0,30 зл          | 2,80 зл          | 28 зл           |
| PayU                   | 3,2 гр             | 0,30 зл + 0,2 зл | 0,30 зл + 2,9 зл | 0,30 зл + 29 зл |
| Transferuj.pl          |                    |                  |                  |                 |
| а) первые 12 мес       | 1 гр               | 0,10 зл          | 1 зл             | 10 зл           |
| б) после 12 мес        | 2 гр               | 0,19 зл          | 1,9 зл           | 19 зл           |

гает меньше методов оплаты. Зато предоставил демонстрационную версию системы для тех, кто имеет интернет-магазин, можно увидеть, как выглядит панель продавца в системе Transferuj.pl и как выглядит панель платежей для конечного потребителя.

Обслуживание платежей относится к основной функции платежных сайтов. Анализ сайтов, таких как Dotpay или DialCom24, показывает, что они обеспечивают широкий спектр методов оплаты. К сожалению, нет скидок в комиссиях. Низкие комиссии по анализу сайтов предлагает Transferuj.pl. На сайте Transferuj.pl вы можете использовать демо-версию системы, ознакомиться с технической документацией, инструкцией по установке и описанием интеграции системы с программным обеспечением интернет-магазина. Табл. 2 показывает различные типы платежных карт, с которыми работают сайты, включая сайт Transferuj.pl. Трудно выбрать самый лучший сайт, анализируя только наличие предложенных методов платежа, суммы комиссий, прозрачность правил процедуры или оценивая интернетовский сайт. Необходимо проверять уровень функционирования сайта как с точки зрения владельца интернетовского магазина (в частности возможности интеграции программного обеспечения с программным обеспечением магазина, способ регистрации), так и со стороны клиента. С точки зрения клиента решающую роль играет безопасность услуг. Стоит отметить то, что Transferuj.pl имеет более чем 25 плагинов/модулей платежной системы [3] для различных интернет-магазинов, основанных на стандартных магазинных платформах.

**Развитие платежей по нуждам е-Администрации**

Анализ платежных систем, в частности с позиций спектра и возможностей методов оплаты имеет важное значение с точки зрения развития оплат по нуждам е-Администрации. С 1 мая 2008 г. государственная администрация обязана принимать документы в электронном виде. До настоящего времени не было возможности осуществлять расчеты за коммунальные услуги через Интернет. Теперь ePUAP гарантирует административным единицам возможность оказывать услуги, требующие административные сборы [6]. Благодаря договору KIR S.A.<sup>1</sup>, разработана новая система оплаты – PayByNet. Это система интернетовских платежей, которая расширяет возможности существую-

<sup>1</sup> 26 января 2009 г. Министерство Внутренних Дел и Администрации, а также Izba Rozliczeniowa S.A. (Учреждение Расчетов) подписали договор, связанный с предоставлением платежных услуг на платформе ePUAP с использованием интегрированной системы PayByNet.

щих способов оплаты за интернетовские сделки, дает возможность осуществления платежей непосредственно с банковского счета клиента.

Транзакции с использованием PayByNet теперь можно выполнять в более чем 250 интернет-магазинах и е-сайтах [2]. В рамках Электронной Платформы Услуг Государственной Администрации (ePUAP) система реализации интернетовских платежей PayByNet позволяет сделать официальные оплаты электронным путем [7]. По нуждам платформы внедрен механизм, который генерирует ЭПО (Электронное Подтверждение Оплаты), которое является подтверждением оплаты гонорара. Клиент может произвести платеж в виде перевода – необходимо выбрать из списка банк, зарегистрироваться и войти в систему своих электронных банковских операций или заплатить с помощью карты, затем должен идти на веб-сайт оператора карты. После сделки управление сразу же получает подтверждение оплаты и может приступить к осуществлению данного заказа.

### **Заключение**

Доступ к электронным административным сборам означает улучшение государственной администрации и развитие электронного правительства. Разработка платформы ePUAP, новые возможности и методы оплаты облегчат работу учреждения и сократят расходы на функционирование государственной администрации. С точки зрения заявителя это улучшение не требует его личного присутствия в офисе для оплаты, нет обеспокоенности в связи с получением подтверждения платежа. В качестве позитивного момента для учреждения стоит отметить ускорение процесса сбора и контроля оплаты за выполнение административных задач.

### **Литература**

1. <http://www.payu.pl>
2. [http:// http://paybynet.pl/dla-administracji](http://http://paybynet.pl/dla-administracji)
3. <http://transferuj.pl>
4. <http://www.dotpay.pl>
5. <http://www.przelewy24.pl>
6. Instrukcja użytkownika ePUAP2 – podsystem płatności 72. Rozbudowa elektronicznej platformy usług administracji publicznej, <http://epuap.gov.pl>
7. Płać urzędowi na platformie ePUAP, <http://www.kir.com.pl/main.php?p=3990&s=65471>
8. Raport eCommerce 2011, [http://lead.download.idg.pl/sbwps/958504837ba0b17acfe100844a875530/4ecc49db/is/Raport\\_eCommerce\\_2011.pdf](http://lead.download.idg.pl/sbwps/958504837ba0b17acfe100844a875530/4ecc49db/is/Raport_eCommerce_2011.pdf)

### **Bibliography**

1. <http://www.payu.pl>
2. [http:// http://paybynet.pl/dla-administracji](http://http://paybynet.pl/dla-administracji)
3. <http://transferuj.pl>
4. <http://www.dotpay.pl>
5. <http://www.przelewy24.pl>
6. Instrukcja użytkownika ePUAP2 – podsystem płatności 72. Rozbudowa elektronicznej platformy usług administracji publicznej, <http://epuap.gov.pl>
7. Płać urzędowi na platformie ePUAP, <http://www.kir.com.pl/main.php?p=3990&s=65471>
8. Raport eCommerce 2011, [http://lead.download.idg.pl/sbwps/958504837ba0b17acfe100844a875530/4ecc49db/is/Raport\\_eCommerce\\_2011.pdf](http://lead.download.idg.pl/sbwps/958504837ba0b17acfe100844a875530/4ecc49db/is/Raport_eCommerce_2011.pdf)