

плану.

$$C_{\text{min}} = 9 \times 25 + 18 \times 5 + 10 \times 5 + 9 \times 10 + 18 \times 5 + 10 \times 5 + 9 \times 15 + 19 \times 10 = 920 \text{ у.е.}$$

По сравнению с первым опорным планом экономия составляет 5 у.е.

Таким образом, в мае выпускается при обычном режиме работы 25 тыс. тонн бумаги, 5 тыс. тонн выпускается при работе во внеурочное время. Спрос остается не полностью удовлетворенным. Недостающие 5 тыс. тонн бумаги производятся в июне при обычном режиме работы.

В июне выпускается при обычном режиме работы 10 тыс. тонн бумаги, 5 тыс. тонн выпускается при работе во внеурочное время.

Спрос остается не полностью удовлетворенным. Недостающие 15 тыс. тонн бумаги производятся в июле : 5 тыс. тонн – при обычном режиме, 10 тыс. тонн – во внеурочное время.

В июле 15 тыс. тонн бумаги производится при обычном режиме работы. Этот объем продукции полностью удовлетворяет спрос.

Таким образом, к концу июля задолженный спрос

### PRACTICAL APPLICATION OF MATHEMATICAL METHODS FOR SOLVING SCHEDULING PROBLEMS IN MANAGEMENT

© 2012

*E.G. Zinovieva*, candidate of philosophy sciences, assistant professor of the chair «Economics and Marketing»  
*K.I. Dubovskih*, student of the department of mathematical methods in economics  
*Magnitogorsk State Technical University named after G.I. Nosov, Magnitogorsk (Russia)*

*Keywords:* optimization, the optimal plan, schedule, production

*Annotation:* Nowadays one of the priorities of the company is to minimize costs. This can be done, in particular, by solving scheduling problems, allowing to find the optimal production plan, taking into account the possibility of production, the demand for the products and the different ways to meet the demand. Ability to solve the scheduling problem managers would avoid recourse to outsourcing.

УДК 336.71

### РОССИЙСКИЙ РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

© 2012

*М.Н. Зубова*, студентка кафедры «Финансы и кредит»  
*О.Г. Коваленко*, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Ключевые слова:* электронные деньги, электронные платежи, интернет-деньги, безналичные расчеты.

*Аннотация:* Данная статья посвящена электронным деньгам и самым популярным платежным системам России. Электронные деньги - это очень удобное средство для мгновенных платежей, для оплаты услуг через интернет, а так же иных способов оплаты, но в настоящий момент в нашем государстве, в отличие от более развитых государств, данная сфера находится на ранней стадии развития. Электронные платежные системы позволяют приобретать желаемый товар независимо от местонахождения покупателя и продавца.

Если бы еще пару десятилетий назад, что в скором будущем человечество сможет использовать для оплаты и расчетов не только «реальные», но и электронные деньги, скорей всего большинство людей отнеслось к этому скептически. Но уже сейчас, в наше время, электронные деньги все прочнее входят в нашу повседневную жизнь, заменяя такие привычные средства платежа, как наличные и безналичные денежные средства. Так что же такое электронные деньги?

**Электронные деньги** или электронная система платежей – безналичные расчеты между продавцами и покупателями, банками и их клиентами, осуществляемые посредством компьютерной сети, систем связи с применением средств кодирования информации и ее автоматической обработки.

В России выделяют три основные группы электронных денег:

1) интернет-деньги, или электронные кошельки (Яндекс Деньги, Web Money); они требуют, в зависимости от системы, установки на компьютер программного обеспечения (интернет-кошелек) или заведения виртуального кошелька в Интернете, на сайте компании;

2) платёжные терминалы с функцией пополнения счёта в «Личном кабинете» без конкретной цели

полностью удовлетворен, причем издержки минимальны. Они составляют 920 у.е.

Результаты расчетов показывают, что данный метод снижает издержки. В рассмотренном примере экономия незначительна, однако при поиске оптимальных планов более сложных производств экономия может быть гораздо больше.

Задачи такого типа легки в решении и не требуют серьезной математической подготовки, но эффект от их решения ощутим, поэтому менеджеры всех уровней должны уметь решать задачи календарного планирования.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мастяева, И. Н. Исследование операций в экономике : учебное пособие / И. Н. Мастяева, Г. Я. Горбовцов, О. Н. Семенихина. – М. : МЭСИ, 2003. – С. 63 – 68.

2. Автоматизированные системы обработки информации и управления [Электронный ресурс] : учебное пособие. – Владикавказ, 2007. – Режим доступа: <http://asy.osetiaonline.ru/docs/2-3-podsistema-operativnogo-upravlenia-proizvodstvom.html>

(КиберПлат, QIWI);

3) мобильные платежи для приобретения товаров и услуг, доставляемых не на телефон (i - Free).

Развитие российского рынка электронных денег идет очень медленно, в 1997 году в России начали функционировать Cyber Plat - первая электронная платежная система и Pay Cash-первый электронный кошелек. К 2003 году с помощью электронных денег можно было пополнить счет мобильного телефона, оплатить кредит, счета за коммунальные услуги, товары в интернет магазинах.

Но только в 2009 году были приняты федеральный закон № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и федеральный закон № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона, О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» а в 2011 году был принят федеральный закон от 27.06.11 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». По сравнению с развитыми странами (США, Германия, Франция), в которых число выпущенных карт распространенных платежных систем VISA, Eurocard, MasterCard, AmericanExpress исчисляется миллионами и десятками миллионов, а вот российский

рынок «пластиковых денег» пока находится на низком уровне развития[1]. Это обусловлено многими причинами. Немалую роль играют отсутствие традиции использования пластиковых карт как платежного средства, неразвитость услуг связи. По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) доля пользователей электронными платежами остается минимальной и не превышает 10 % населения нашей страны, так же исследование показало, что сторонниками данных платежных инструментов является молодежь в возрасте от 18 до 24 лет, а так же жители Санкт-Петербурга и Москвы. Что же мешает нашим гражданам пользоваться этим весьма удобным изобретением? В первую очередь, это недоверие к самой системе хранения денег и осуществления сделок по оплате товаров и услуг. Мало кто верит в надежность и защищенность электронного кошелька. Второе-это незнание или неумение пользоваться ими. И наконец 18% из всех опрошенных в Москве и Санкт-Петербурге отдадут предпочтение электронной системе хранения денег[7].

Согласно исследованию проведенному ЗАО «ТНС МИЦ», в феврале– марте 2012 г о д а , Яндекс. Деньги самая известная и самая используемая система электронных кошельков, помимо Яндекс. деньги, россияне, так же используют WebMoney, Деньги@mail.ru, QIWI Кошелек, PayPal[8].



Рис. 1 Электронные системы в России

Давайте подробнее рассмотрим, что из себя представляет, каждая из этих систем платежей.

1. Яндекс Деньги. В июле 2002 года компания PayPal и холдинг «Яндекс» объявили о запуске совместной системы электронных платежей Яндекс. Деньги. Минимальный платёж, установленный системой, - менее 1 руб. Первоначально с помощью Яндекс. Денег можно было оплатить мобильные телефоны, доступ в Интернет, счета за коммунальные услуги, покупки в интернет - магазинах.

Для работы необходимо было скачать и установить на компьютер специальное программное обеспечение - интернет-кошелёк. В 2005 году Яндекс. Деньги были интегрированы в одну систему с Яндекс. Почтой, и пользователи смогли работать со своим счётом непосредственно в Интернете, используя тот же логин, что и для входа в Яндекс Почту. К 2006 году общее число пользователей Яндекс Денег достигло 200 тыс. человек. С 2006 года появилась возможность управлять Яндекс Деньгами с КПК и мобильных телефонов. В октябре 2011 года система Яндекс Деньги появилась в iPhone.

Счёт в системе Яндекс Деньги можно было пополнить через банковский счёт или с помощью предоплаченных скретч - карт, а также через терминалы оплаты и банкоматы. Для снятия денег необходимо было открыть счёт в банке, а для получения наличных у партнёров «Яндекса» — предъявить паспорт. Таким образом, Яндекс Деньги отказались от принципа анонимности.

В 2009 году в системе Яндекс Деньги была введена процедура идентификации: пользователи должны были сообщить системе свои настоящие фамилию, имя и отчество, а также предоставить данные удостоверяющего личность документа. Процедура идентификации обяза-

тельна, но пользователи, которые её не проходят, не могут совершить единовременный платёж на сумму свыше 15 тыс. руб. Способов идентификации на сегодняшний день пять:

1) предъявить паспорт в одном из офисов Яндекс Денег;

2) отправить заверенное нотариусом заявление по почте;

3) пройти онлайн-идентификацию через бюро кредитных историй Equifax;

4) совершить через систему Contact или через систему «Анелик» идентификационный платёж;

5) привязать к счёту Яндекс Денег банковскую карту коммерческого банка «Открытие» или «РосЕвроБанка»[3].

В 2007 году компания «Яндекс» стала единственным владельцем Яндекс Деньги, выкупив долю у PayPal. К этому времени в системе Яндекс Деньги ежедневно совершалось около 10 тыс. платежей и открывалось около 2 тыс. электронных кошельков.

В 2011 году Яндекс Деньги совместно с крупнейшим Бюро кредитных историй «Эквифакс кредит сервисиз» (доля рынка 37 %, 43 млн заёмщиков, более 72 млн кредитных историй) запустила 15-минутную процедуру онлайн-идентификации. Процедура доступна только для имеющих кредитную историю россиян, но среди пользователей Яндекс.Деньги таковых большинство.

2. WebMoney Transfer - международная система расчетов и среда для ведения бизнеса в сети, на российском рынке WebMoney появилась в 1998 г.

Технология WebMoney основана на предоставлении всем участникам Системы единых интерфейсов по непосредственному управлению своими имущественными правами на ценности, находящиеся на хранении в специализированных компаниях - Гарантах[6].

Все Гаранты — участники Системы находятся в разных юрисдикциях и хранят ценности различной правовой природы. Особенности операций с имущественными правами на ценности, находящиеся у каждого Гаранта, единицу их исчисления, а также обязательства Гаранта по обмену этих имущественных прав на валюту страны регистрации Гаранта, изложены в соответствующих Соглашениях, которые принимает каждый участник Системы, регистрируя у Гаранта реквизит по учету объемов его имущественных прав - кошелька.

Все кошельки в Системе имеют 12-ти значный номер и префикс, указывающий на соответствующего Гаранта.

Пользователи системы могут осуществлять переписку и проводить операции по защищенным каналам создав кошельки:

R-кошелек WMR — банковский чек на предъявителя в рублях РФ;

Z-кошелек WMZ — подарочный сертификат на товары в долларах США;

E-кошелек WME — банковский чек на предъявителя в евро;

U-кошелек WMU — права требования к банковскому счёту в украинской гривне;

V-кошелек WMB — электронный белорусский рубль;

G-кошелек WMG — складская расписка на биржевое золото в сертифицированном хранилище[6].

Уровень безопасности при совершении операций с использованием WebMoney достаточно высок. В 2007 году система WebMoney в ходе исследования маркетингового агентства Step by Step была признана самой защищённой. Из 8 критериев безопасности в ней были использованы все 8, тогда как в Яндекс.Деньгах - 4. В 2009 году правила обмена электронных денег WebMoney были дополнительно ужесточены, а все не соответствовавшие новым требованиям обменники — отключены. В 2009 году система получила премию Рунета в номинации «Экономика и бизнес».

3. Деньги@mail.ru. Российская платежная система MoneyMail ведет счет своей истории с 24 ноября 2004 года. Этому событию предшествовал 8-и месячный период подготовительных работ в рамках инвестиционного холдинга «Финам» (www.finam.ru) по созданию программного ком-

плекса[2].

В течение первых 3 месяцев с момента запуска MoneyMail была открыта лишь для банков-партнеров системы и только с 24 февраля 2005 года новая ЭПС стала доступна каждому пользователю Сети.

Сегодня MoneyMail сочетает в себе открытость электронной расчетно-платежной системы с возможностями онлайн-банка. Для осуществления дистанционного управления средствами (банковских операций со счетами) MoneyMail пользуется услугами «МегаВатт-Банка». При этом интеграция транзакционной части сервиса с программно-аппаратным комплексом «МегаВатт-банка» без использования каналов общей связи обеспечивает безопасность денежных переводов. Обслуживание кредитных карт в системе (эквайринг) осуществляет «Импэксбанк». А благодаря компании «Киберплат» участники MoneyMail имеют возможность пополнять лицевые счета у операторов мобильной связи.

Базовый набор инструментов MoneyMail позволяет оплачивать хостинг, приобретать товары и услуги в интернет-магазинах, пополнять игровые аккаунты в онлайн-казино, платить по счетам за услуги ЖКХ и телефонной связи, рассчитываться с провайдером за Интернет или за сотовую связь, использовать кредитные карты российских банков, а также выставлять счета и отправлять деньги на любой e-mail.

Пользователем MoneyMail может стать любой гражданин РФ, достигший 18-летнего возраста. Для регистрации в системе достаточно ввести свой e-mail, пароль, дату рождения и проверочный номер, после чего дождаться письма от робота системы со ссылкой, по которой необходимо перейти для завершения процесса открытия счета.

Номером счета в MoneyMail является адрес электронной почты, указанный в регистрационных данных. Валюта выражения рублевых денежных обязательств системы MoneyMail перед пользователем определяется им самостоятельно (из альтернативных - доллар США, либо евро). Работа со счетом осуществляется непосредственно через веб-интерфейс платежной системы по защищенному SSL-протоколу.

MoneyMail предусматривает поддержку двух типов счетов, в зависимости от статуса, а именно: анонимных и доверительных. Статус определяет степень доверия системы к пользователю. По умолчанию, каждый вновь зарегистрированный счет получает анонимный статус. Повысить статус счета до доверительного можно в любое время, для этого достаточно подписать пакет документов. Документы могут быть высланы либо почтой, либо доставлены в пределах Москвы курьером. Повышение статуса счета обеспечивает расширение лимитов на операции, упрощенную процедуру восстановления утерянного пароля, а также возможность получения потребительского кредита в банке-партнере системы MoneyMail.

Начиная с 29 ноября 2005 года, благодаря сотрудничеству MoneyMail с банком «МЕТРОБАНК» ([www.metrobank.ru](http://www.metrobank.ru)), пользователи платежной системы могут получить нецелевой банковский кредит. Для получения кредита необходимо, авторизовавшись в системе, заполнить специальную анкету, после чего в кратчайшие сроки банк рассматривает заявку и принимает свое решение. Если решение оказывается положительным, получателю кредита остается в любое удобное для него время подписать кредитный договор. Ставка по получаемому кредиту - 17% годовых. Погашение кредита «МЕТРОБАНКА», наряду с кредитами других банков («Русский Стандарт», «Home Credit» и др.), также можно осуществлять при помощи MoneyMail. При этом комиссия системы по таким операциям не взимается.

Помимо удобного и моментального приема платежей, система MoneyMail предлагает интернет-магазинам маркетинговый инструмент для стимулирования продаж и удержания покупателей. «Целевые деньги» и «подарочные сертификаты» - платежу с заранее заданными свойствами, позволяют магазину в партнерстве с MoneyMail

гибко управлять разнообразными акциями, а также долгосрочными накопительными программами.

В целом MoneyMail представляет собой достаточно надежную ЭПС, которая вполне может быть использована и в целях безопасного хранения денежных средств. Для этого владельцу счета достаточно ограничить доступ к собственному аккаунту заранее обозначенным диапазоном IP-адресов. Таким образом, даже если мошеннику и удастся каким-то образом узнать Ваш пароль, войти внутрь аккаунта со своего IP ему все-равно не удастся.

Платежная система Деньги@mail.ru, безусловно, имеет неплохие перспективы на отечественном рынке. Если не обращать внимание на самовлюбленные эпитеты и лозунги, присущие Mail.ru, то технически она вполне может составить конкуренцию в нашем сегменте Сети. Разумеется, эта платежная система еще совсем не дотягивает до уровня WebMoney и «Яндекс.Деньги». С другой стороны Rambler так и не разродился полноценной платежной системы, что только на руку владельцам Mail.ru.

4. QIWI- это платёжная система, которая позволяет осуществлять платежи за услуги и денежные переводы с мобильного телефона, работающего в стандарте GSM. В 2004 году в России была основана компания Объединённые системы моментальных платежей (ОСМП), которая к 2008 году вышла на первое место в России по количеству платёжных терминалов и темпам роста[4].

В 2008 году компания ОСМП запустила бренд QIWI, под которым стали работать все её платёжные терминалы. В конце 2007 года компания ОСМП вывела на рынок услугу «Личный кабинет QIWI» (с марта 2010 года - «QIWI Кошелёк»). Если раньше «Личный кабинет QIWI» был лишь частью платёжного терминала QIWI, то с введением «QIWI Кошелька» он стал полноценным аналогом обычного кошелька в Интернете, на котором пользователь может хранить электронные деньги. »QIWI Кошелёк» позволил пользователю через любой терминал QIWI пополнить счёт на сумму до 15 тыс. руб., а затем перевести их на другой счёт в системе QIWI, обменять на другие электронные деньги (WebMoney, Яндекс.Деньги, «РБК Money») оплатить множество услуг, вывести их из системы на банковскую карту или денежным переводом в системах Unistream и «Контакт» (Contact).

К 2009 году QIWI заняла 33 % рынка моментальных терминальных платежей, к 2010 году — 49 % рынка. К тому времени 95 % всех платежей через терминалы приходилось на оплату сотовой связи. Оборот компании во II квартале 2011 года втроекратно превысил оборот аналогичного периода 2010 года и достиг 14 млрд рублей, размер среднего платежа составил около 600 рублей, а число магазинов партнёров — 2000. В III квартале оборот вырос ещё на 24,8 % и составил за 9 месяцев 2011 года 43 млрд рублей.

В октябре 2010 года ОСМП, с целью снижения размера комиссии и в преддверии принятия закона «О национальной платёжной системе» и грядущем требовании лицензирования деятельности по переводам электронных денег, приобрела 100 % акций коммерческого 1-го Процессингового банка, став его собственником. Банк входит в систему страхования вкладов.

Проводя агрессивную маркетинговую политику, QIWI с 1 ноября 2010 года постепенно начала отключать партнёрские сервисы (либо вынуждала партнёров к смене программного обеспечения и тем самым продолжению сотрудничества), а с 10 декабря 2010 года базовая комиссия при пополнении электронных кошельков поднялась с 2 % до 6 %.

В феврале 2011 года компания обнаружила в своих терминалах троянский вирус, перенаправляющий вносимые пользователем средства на счета мошенников, но заявила, что всё находится под контролем и случаи сбоев единичны.

С 15 марта 2011 года QIWI прекратила пополнение электронных кошельков систем Яндекс.Деньги, «Рамблер Плюс», Delta Key, IntellectMoney, MoneyMoney, MoneyMa

il, RBKMoney, WebCredits, Webtransfer, Z-Payment, «Монета. Ru». Партнёром системы остался «дополняющий сервис QIWI» сервис WebMoney Transfer, с которым ОСМП начала создание сервиса расчётов электронными деньгами в обычных магазинах.

15 ноября 2011 года на российском рынке появилась пластиковая карта QIWI Visa, с возможностью совершать по ней все операции электронного кошелька, а также безкомиссионные офлайн-расчёты в торгово-сервисных предприятиях и обналичивание электронных денег в любых банкоматах с комиссией 3 % (не менее 90 рублей).

4. PayPal. Компания PayPal Inc. основана в марте 2000 года в результате слияния компаний Confinity и X.com, в первые же месяцы существования компания начала обслуживать электронные аукционы, так, к апрелю 2000 года более 1 млн аукционов на eBay предлагали оплату посредством платёжной системы PayPal[5].

В октябре 2002 года компания PayPal была поглощена корпорацией eBay, с этого момента с помощью PayPal осуществляется более чем 50 % сделок аукциона eBay. Большинство главных конкурентов PayPal закрыты или проданы.

Платежи осуществляются через защищённое соединение после введения e-mail и пароля, указанных после подтверждения аккаунта. В состав аккаунта входит адрес, по которому будут доставляться покупки. Пользователи PayPal могут переводить деньги друг другу.

Подтверждение аккаунта включает в себя процедуру списания небольшой суммы денег (обычно, чуть меньше двух долларов \$1.95 USD) с карты пользователя с указанием четырехзначного кода в деталях платежа, который необходимо сообщить PayPal. Это и подтверждает идентичность владельца карты, имеющего доступ к истории платежей своей карты. После подтверждения деньги возвращаются на карту.

Использование PayPal осуществляется на бесплатной основе: регистрация в системе бесплатна, за отправку денежных средств комиссия с пользователя не снимается. Комиссия взимается с получателя платежа. Её размер зависит от страны отправления платежа и страны принимающего платеж пользователя, а также его статуса. По умолчанию PayPal также получает доход за счет разницы курса валют, когда сам конвертирует деньги, а не через банк-эмитент. Эту опцию можно отключить и конвертировать всегда через банк-эмитент.

В случае оплаты покупок, подлежащих доставке, деньги не поступают на счет продавца, до тех пор пока покупатель не подтвердит факт доставки, либо не истечет время открытия спора со стороны покупателя. В течение 45 дней с момента осуществления платежа, покупатель имеет возможность открыть спор, в случае если доставленный товар отличается от заказанного, либо доставка не осуществилась. Если покупатель и продавец не смогли прийти к

обоюдному согласию, спор можно перевести в претензию. Претензия может быть размещена в течение 20 календарных дней с даты открытия спора. Если PayPal принимает решение в пользу покупателя, ему возвращается полная стоимость покупки, включая затраты на доставку.

На данный момент платёжный сервис для россиян и украинцев ограничен – использовать его можно только для расчетов за покупки. Принимать деньги через PayPal, а также выводить деньги из платёжной системы граждане этих стран по-прежнему не могут. Возможно, только вводить и расплачиваться ими. На начало 2012 года PayPal работает в 190 странах. На сентябрь 2011 года в PayPal использовалось 24 вида мировой валюты.

Один из приоритетов системы-обслуживания электронных расчетов с китайскими онлайн-магазинами.

Электронные деньги - это инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег. С их помощью также легко одолжить деньги другу (причем на постоянной основе) и использовать их в повседневной «неэлектронной» жизни, как и оплатить покупку в Internet или устроить там свой собственный бизнес. Существует огромное количество различных услуг, предоставляемых по Интернету: Вы можете выбрать, написать и послать поздравительную открытку практически к любому знаменательному дню, можете заказать вино или торт с придуманной Вами надписью и отправить их адресату; купить CD, видео, книгу, Вы можете посетить виртуальное казино, и даже купить машину. Для серьезных людей - многочисленные возможности по купле-продаже акций, аналитическая информация, консультации.

В целом можно сказать, что электронные деньги и электронные платежи пока не очень популярны, но думаю, что через несколько лет ситуация изменится. Не упустите возможность ощутить комфорт от их использования, ведь электронные платежи действительно способны сделать процесс расчетов более удобным

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Национальная платёжная система России: проблемы и перспективы развития / Н.А. Савинская [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Бело-глазовой. - СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2011. - 131 с. ISBN 978-5-7310-2660-4
2. Сайт платёжной системы - Деньги@mail.ru
3. Сайт платёжной системы - ЯндексДеньги
4. Сайт платёжной системы QIWI
5. Сайт платёжной системы PayPal
6. Официальный сайт платёжной системы WebMoney Transfer
7. Интернет ресурс – <http://nacfin.ru/>
8. Интернет ресурс - <http://www.tns-global.ru/rus/index.wbp>

#### RUSSIAN E-PAYMENT MARKET

© 2012

*M.N. Zubova*, student of direction «Finance and Credit»  
*O.G. Kovalenko*, candidate of the economic science, associate Professor  
of the Department «Finance and credit»  
*Togliatti State University, Togliatti (Russia)*

*Keywords:* cash, electronic payments, internet money, clearing.

*Annotation:* This article deals with e-money and most popular payment system in Russia. Electronic money - this is a very a convenient tool for instant payment, to pay for services through Internet, as well as other means of payment, but at this point in our state, in contrast to the more developed countries, this sphere is at an early stage of development. Electronic payment systems allow acquire desirable goods regardless of where the buyer and seller.