

## Зміст

Резюме .....	2
Розділ 1 Характеристика системи WebMoney Transfer в Україні .....	3
1.1. Особливості діяльності WebMoney Transfer в Україні .....	3
1.2. Послуги WebMoney Transfer в Україні .....	4
Розділ 2 Інформація про Гаранта .....	6
2.1. Загальна характеристика Гаранта системи WebMoney Transfer в Україні .....	6
Розділ 3 Аналіз діяльності системи електронних платежів WebMoney Transfer в Україні .....	7
3.1. Основні показники діяльності WebMoney Transfer в Україні .....	7

## Резюме

Система електронних платежів WebMoney Transfer організована таким чином, що її облікова одиниця WMU виступає інструментом для обліку зобов'язань Гаранта (ТОВ «Українське Гарантійне Агентство») перед користувачами системи, а передача WMU в середині системи це передача права вимоги за даними зобов'язаннями. Зобов'язання Гаранта виникають лише після передачі користувачем готівкової або безготівкової гривні останньому. На думку НРА «Рюрік», така схема унеможлиблює невиконання своїх зобов'язань платниками, а тому є безпечною для їх користувачів.

Обороти електронних платежів через систему WebMoney Transfer протягом останніх чотирьох років (2006 – 2009 рр.) зростала швидкими темпами. На думку НРА «Рюрік», швидке збільшення користувачів системи (станом на 01.01.10 р. більше ніж 1,5 млн. користувачів порівняно з 1,37 млн. станом на 01.01.09 р.) та середнього розміру однієї транзакції (станом на 01.01.10 р. збільшились на 63,1% порівняно з станом на 01.01.09 р. та становили 310 грн.) свідчить про подальший розвиток системи.

## Розділ 1 Характеристика системи WebMoney Transfer в Україні

### 1.1. Особливості діяльності WebMoney Transfer в Україні

WebMoney Transfer (WMT) — міжнародна система миттєвих інтернет-розрахунків.

Система забезпечує проведення електронних розрахунків у реальному часі за допомогою облікових одиниць — титульних знаків WebMoney (WM-units). Система є небанківською.

Відповідно до офіційного веб-сайту електронної системи платежів WebMoney в Україні, гарантом гривневих гаманців (WMU) є ТОВ "Українське Гарантійне Агентство" спільно з розрахунковим банком ВАТ "Український Професійний Банк" (м. Київ).

Схема здійснення електронних платежів в системі наведена на рис. 1.1. Коли користувач хоче зробити "ввід" коштів у систему, він передає Гаранту готівкову або безготівкову гривню, при цьому баланс його гаманця збільшується на відповідну кількість WMU. Коли користувач хоче зробити зворотну дію - «вивід» коштів із системи, - він передає Гаранту WMU і отримує натомість наявні або безготівкові гривні.

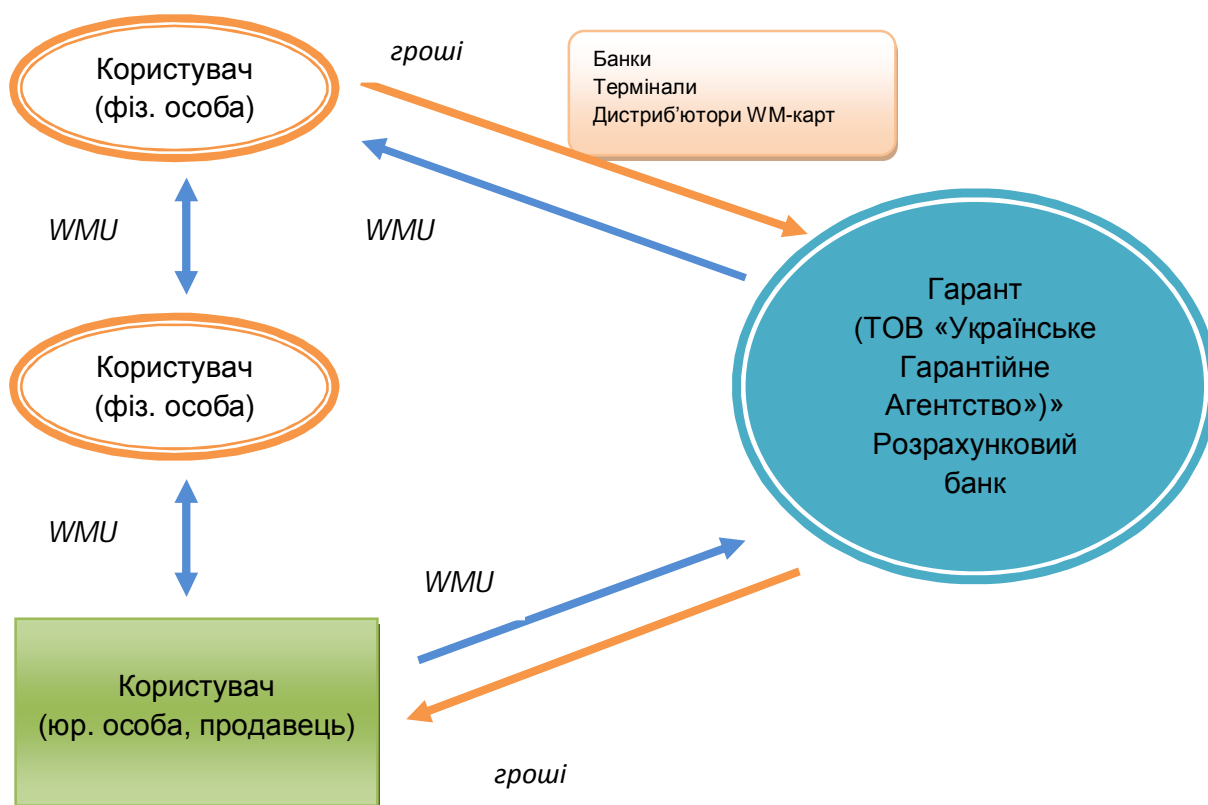


Рис. 1.1. Схема здійснення електронних платежів в системі WebMoney в Україні.

Таким чином, WMU - це інструмент для обліку зобов'язань Гаранта перед користувачами системи, а передача WMU з гаманця в гаманець - це передача права вимоги за даними зобов'язаннями. Причому, весь час, поки WMU обертаються всередині системи, грошове забезпечення зберігається на рахунку Гаранта в розрахунковому банку і нікуди не

витрачається. Гарант виконує (погашає) свої зобов'язання, тобто видає гроші замість WMU (здійснює "вивід" з гаманця) в будь-який момент на вимогу користувача.

НРА «Рюрік», зазначає, що така схема дозволяє мінімізувати ризики невиконання своїх зобов'язань платниками, тому що спочатку на рахунок Гаранта надходять кошти, а потім Гарант обліковує їх на рахунку гаманця.

## **1.2. Послуги WebMoney Transfer в Україні**

Основна послуга WebMoney грошові транзакції між його користувачами. Крім основної послуги, швидких і захищених транзакцій WebMoney, система пропонує своїм користувачам величезну кількість додаткових сервісів . Серед них:

- сервіси для ведення електронної комерції, наприклад, Digiseller (створення Інтернет-магазину електронних товарів), Publicant (публікація електронних книг), Mestkom (купівля і продаж рекламних місць), Paymer (випуск цифрових чеків), Merchant (автоматизація прийому WM на сайті), Masspayment (масові виплати), Processing (прийом WM на сайті без реєстрації в системі)
- сервіси, які дають користувачеві додаткові зручності, наприклад Notify (оповіщення про події в гаманці по email, SMS і т.д.), Rebills (автоматизація періодичних платежів - "ребіллов"), Обмінна Біржа (p2p-обмін між користувачами), Report (отримання виписки по гаманцю), Geo (пошук найближчих WebMoney-об'єктів на карті)
- сервіси для захищеного обміну інформацією, наприклад, WM-чат (моментальний обмін повідомленнями в Кеєрег), Files (обмін файлами), WM Mail (захищена пошта).
- сервіси, які забезпечують безпечне використання системи, наприклад, Security (настройка параметрів безпеки, IP-блок і т.д.), Арбітраж (вирішення спорів між користувачами, блек-листи, депонування та укладання контрактів), ENUM (авторизація за допомогою телефону, SMS, сканера відбитків пальців),
- сервіси для перевірки надійності контрагентів та гарантування угод, наприклад, Trust (укладання угод, гарантованих спільним трастом), Бізнес-рівень (показник ділової активності користувача), Passport Service (ідентифікація користувачів шляхом отримання ними атестатів - цифрових свідоцтв, які засвідчують особу користувача).
- сервіси для колективної роботи і залучення інвестицій в проект, наприклад, Capitaller (створення бюджетних автоматів для колективного управління гаманцями), Shareholder (залучення пайовиків у бюджетні автомати), Mentor (постановка завдань з оплатою за WM),

Всі ці сервіси обслуговують користувачів WebMoney і інтернет-бізнесменів. У всіх сервісах розрахунки проводяться за допомогою WebMoney.

Щоб отримати доступ до більшості "бізнесових" сервісів, користувач повинен пройти ідентифікацію шляхом пред'явлення документів. У відповідь система видає користувачеві персональний атестат - внутрішній електронний паспорт, що містить всі дані користувача, які були перевірені системою. Наявність атестата, крім іншого, підвищує довіру до користувача з боку його контрагентів.

## Розділ 2 Інформація про Гаранта

### 2.1. Загальна характеристика Гаранта системи WebMoney Transfer в Україні

Гарантом виступає ТОВ "Українське Гарантійне Агентство", яке створене з метою сприяння розвитку принципово нового механізму підтвердження прав власності, в якому виникла потреба у зв'язку з початком масової комерційної діяльності в публічній мережі Інтернет.

У рамках виконання функцій Гаранта "Українське Гарантійне Агентство":

- забезпечує ліквідність титульних знаків WMU, які обертаються в системі;
- виконує продаж і купівлю у користувачів активів (прав вимоги - див. нижче) з одночасним їх обліком на U-гаманцях системи WebMoney;
- надає можливість інтернет-магазинам та іншим організаціям, які торгують через Інтернет, приймати WMU на веб-сайтах;
- розвиває дилерську програму ;
- здійснює документарний супровід операцій, що проводяться з урахуванням вимог чинного законодавства України.

На підставі договорів, які "Українське Гарантійне Агентство" укладає з усіма користувачами системи (фізичними і юридичними особами), титульні знаки WMU враховують номінальний розмір прав вимоги, якими володіє той чи інший користувач по відношенню до первинного дебітора - ПАТ "Українському Професійному Банку". Предметом боргу є грошові кошти на рахунку в банку.

Угоди з купівлі-продажу (переуступки за гроші) прав вимог між "Українським Гарантійним Агентством" (т.зв. введення і виведення коштів), а також між самими користувачами - відбуваються на підставі ст.512 та п.3 ст. 656 Цивільного Кодексу України. Переуступка прав вимоги за гроші не обкладається ПДВ відповідно до ст. 3.2.5 Закону України "Про ПДВ".

Будь-яка переуступка прав вимог супроводжується відповідним відображенням такої угоди в титульних знаках WMU на обліковому записі користувача в системі WebMoney. "Українське Гарантійне Агентство", володіючи інформацією про кількість WMU в обліковому записі користувача, зобов'язується документарно підтвердити наявність у нього прав вимоги до первинного дебітора у відповідному розмірі, а також надати необхідні документи, які дозволяють реалізувати право вимоги безпосередньо у боржника.

## Розділ 3 Аналіз діяльності системи електронних платежів WebMoney Transfer в Україні

### 3.1. Основні показники діяльності WebMoney Transfer в Україні

Для проведення даного аналізу НРА «Рюрік», використало інформацію, наявну на офіційному сайті системи WebMoney в Україні. На рис. 2.1. наведено динаміку зміни розмірів гривневих оборотів електронних платежів через систему WebMoney в Україні.

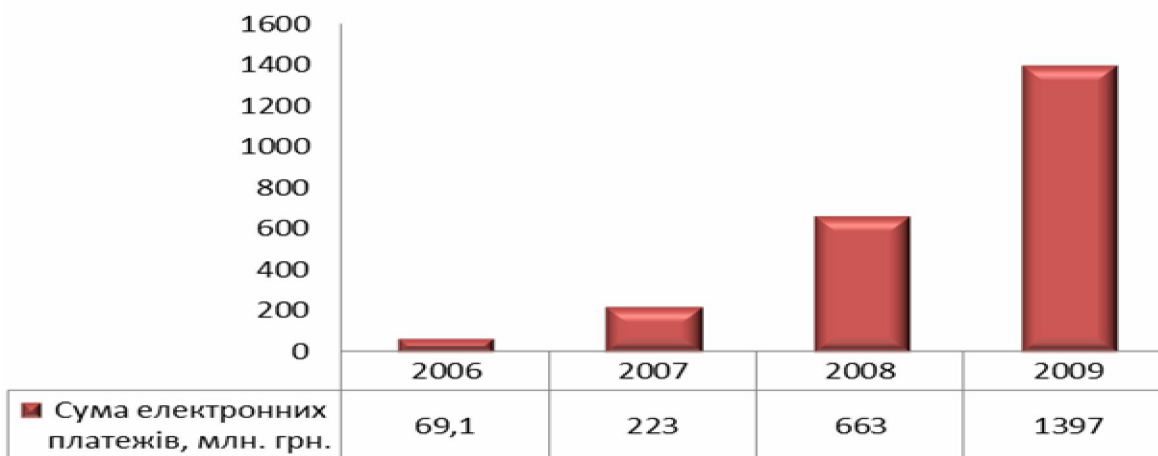


Рис. 2.1. Динаміка обороту електронних платежів через WebMoney в Україні, млн. грн.

Як бачимо протягом 2006 – 2009 рр. спостерігається стрімке зростання розмірів загальних оборотів електронних платежів. За 2009 р. загальні обороти становили 1 397 млн. грн., вони збільшились більше як в 2 рази порівняно з 2008 р. (663 млн. грн.) і більше як в 20 разів порівняно з оборотами платежів за 2006 р. (69,1 млн. грн.).

НРА «Рюрік» вважає що дана тенденція підтверджує стрімкий розвиток даної системи на ринку електронних платежів України.

Згідно інформації наявної на офіційному веб-сайті WebMoney, станом на 01.01.09 р. було зареєстровано 1,55 млн. громадян України, що на 13,1% більше ніж станом на 01.01.08 (1,37 млн. громадян).

Кількість транзакцій які було здійснених протягом 2009 р. становить 4,5 млн. шт. порівняно з 3,5 млн. шт.. протягом 2008 р. (збільшилась більше ніж на 28%). За рахунок повільнішого зростання кількості транзакцій здійснених через систему електронних платежів WebMoney, середня сума транзакції збільшилась з 190 грн. в 2008 р. до 310 грн. в 2009 р. (на 63,1%).

До системи підключено вже більше 1000 комерційних організацій України, які приймають оплату в Інтернеті, в тому числі мобільні оператори, провайдери, інтернет-портали, авіакомпанії, магазини, компанії ,які надають послуги IP-телефонії, хостінга та інші.

НРА «Рюрік» вважає, що загальне збільшення річних розмірів оборотів платежів, а також середньої суми транзакцій говорить, про зростання довіри населення до систем електронних платежів.

Основними конкурентами системи електронних платежів WebMoney в Україні, НРА «Рюрік» вважає: LiqPay, «Інтернет.Гроші» та «Приват24».