



WebMoney

Вот мой кошелек...

По мере развития Интернета у пользователей появляется все больше возможностей для проведения финансовых операций без границ и расстояний. Можно, не вставая из-за компьютера, купить или продать что-либо, сыграть в казино или сделать ставку на тотализаторе. При этом возникает проблема платежей. Как заплатить или получить деньги?

Для удобства удаленных расчетов сегодня используются пластиковые кредитные или дебетовые карты. Но они не лишены серьезных недостатков. Во-первых, если через банкомат или терминал в магазине можно определить владельца карты, то через Интернет это сделать затруднительно, и реквизитами карты может воспользоваться не только ее владелец, но и мошенник. Во-вторых, изготовление

и обслуживание карточек не бесплатно, и чем престижнее карта, тем она дороже. И в-третьих, в России пластиковые карты еще не получили широкого распространения и есть далеко не у каждого пользователя Интернета.

Выход появился с созданием электронных платежных систем для Интернета. В нашей стране распространены три таких системы: WebMoney, CyberPlat и PayCash.

Система CyberPlat представляет собой систему перевода денег между банковскими счетами. Две остальные системы имеют значительно более широкую область применения и работают со своей внутренней валютой, которую затем можно обменять на местную или свободно конвертируемую.

Система WebMoney Transfer, www.webmoney.ru, разработана ЗАО «Компьютер-»

» ные и информационные технологии» (КИТ). Строго говоря, WebMoney не является официальной валютой какого-либо государства. Это платежные обязательства, используемые во взаиморасчетах. Единица WM — это объект имущественного права, обладающий определенной ценностью, а сама система WebMoney Transfer — глобальная система передачи имущественных прав, не имеющая территориальных ограничений. Пользоваться ей может любой человек, имеющий доступ в Интернет, независимо от того, является ли он юридическим или физическим лицом и есть ли у него счет в банке. За WebMoney можно купить доступ в Интернет, товары в интернет-магазинах (их список приведен в каталоге Мегасток www.megastock.ru), мгновенно перевести деньги своим партнерам, сыграть в азартные игры и получить множество других услуг. Все эти операции совершаются между кошельками системы.

WebMoney работает в двух вариантах. Более распространенный вариант WM Keeper Classic работает с системой с помощью специальной программы, которую можно бесплатно загрузить и установить на своем компьютере с сайта www.webmoney.ru/download.shtml. У нее удобный и простой интерфейс, напоминающий известную программу ICQ (рис. 1).

Второй вариант, WM Keeper Light, предусматривает работу со своими кошельками непосредственно через web-интерфейс

с помощью браузера. В настоящее время эти два варианта несовместимы, пользователь может работать только с одним из них. Давайте рассмотрим работу с WebMoney через программу WM Keeper Classic.

Установка WM Keeper

При установке программы на компьютер пользователю назначается уникальный идентификатор, который является его адресом.

В системе существуют кошельки двух типов — «Z» и «R». Один WMZ эквивалентен \$1 США, один WMR эквивалентен 1 руб. Еще два типа кошельков — «С» и «D»

обмена которого примерно равен среднему курсу в обменных пунктах города.

Все вопросы платежей, сделок и денежных переводов тесно связаны с проблемой безопасности. Для защиты транзакций клиентов от перехвата злоумышленниками система WebMoney использует шифрование с симметричными и асимметричными ключами длиной 1024 бита. Это касается не только денежных переводов, но и почтовых сообщений, которые передаются по системе между ее участниками. Поэтому по внутренней почте вполне безопасно вести деловую и личную переписку.

Платежная система **WebMoney** — реальная альтернатива кредитным картам в рамках Интернета

— служат только для расчетов в кредит. Через кошелек типа С покупатель получает кредит, а через кошелек типа D он его возвращает. Следует заметить, что в кошельках типов С и D располагаются только остатки по кредитам и их погашение. Они служат исключительно как долговые книги. Реально платежи, в том числе по кредитам, производятся только через кошельки типов R и Z.

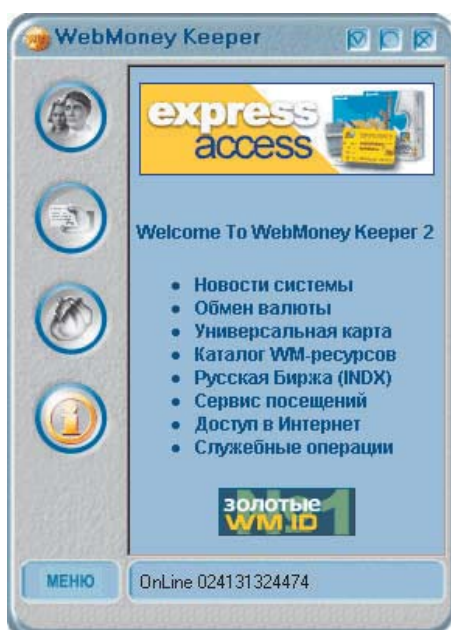
При этом все операции (за исключением кредитных) осуществляются между однотипными кошельками, а обмен между WMR и WMZ производится в обменном пункте <http://exchange.webmoney.ru>, курс

Для начала загрузим дистрибутив с сайта www.webmoney.ru/download.shtml.

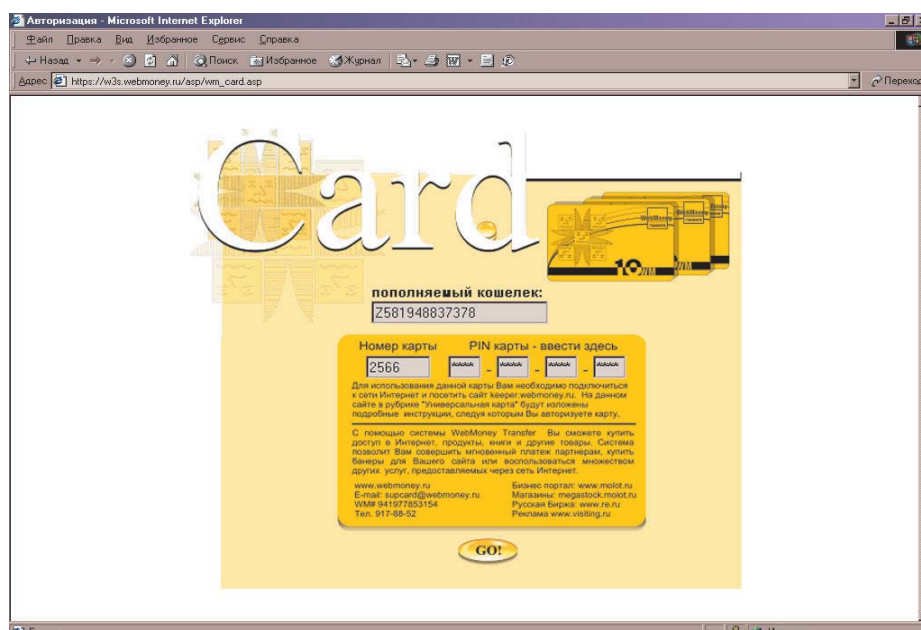
Для входа нужно ввести свой WM-идентификатор, назначенный при регистрации в системе, и пароль. WM-идентификатор служит и номером клиента системы, и его адресом, на который можно отправлять сообщения по внутренней WM-почте.

Кроме номера, после установки система создает два кошелька — рублевый и долларовый, FirstR и FirstZ. Их можно переименовать как угодно, нажав правую кнопку мыши и выбрав пункт «Свойства».

Ключи и кошельки находятся в файлах, которые создаются при инсталляции. По »



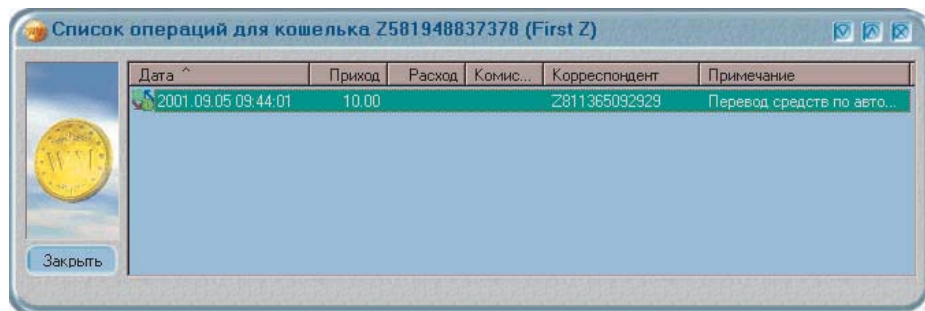
▲ Рис. 1. WebMoney Keeper Classic



▲ Рис. 2. Пополнение Z-кошелька с помощью карты WebMoney Transfer



▲ Рис. 3. Поступление денег в кошелек WebMoney



▲ Рис. 4. Операции по кошельку

» умолчанию они хранятся в файлах keys.kwm и purses.pwm в каталоге WM Keeper.

Если потребуется перейти на другой компьютер, достаточно перенести эти файлы на дискете, установить снова WM Keeper, указать ему пути к кошелькам и ключам, ввести свой ID и пароль и войти в систему. При смене пароля эти файлы нужно обязательно пересохранить.

Название кошелька никакой роли не играет и нужно только самому пользователю. Главное — это номер кошелька, представляющий собой 12-значное число с буквой, обозначающей его тип, например Z581948837378. Этот номер уникальный, во всей системе второго такого кошелька больше нет. Для перевода денег достаточно указать его номер, и система найдет его сама. Кошельки можно создавать в любом количестве.

Следует заметить, что файл кошельков, который создается программой и содержит ваши WM, это всего лишь закодированные записи о том, сколько у вас есть денег, а сами электронные деньги хранятся на серверах системы в закодированном виде. Поэтому, если вдруг файл кошелька пропадет, средства будут возвращены владельцу в том случае, если он предъявит файл ключа либо подтвердит свое право на них наличием WM-аттестата (аттестаты выдаются участникам системы по их желанию и содержат персональную информацию о владельце идентификатора). Тем не менее лучше застраховаться и сохранить файлы на дискете.

Кошельки

Итак, мы установили WebMoney Keeper и подключились к большой сети пользователей этой системы. Но наши новые кошельки еще пусты. Конечно, не исключен вариант, что пользователь сразу же что-нибудь продаст и получит некоторую сумму. Но мы

воспользуемся другими способами их заполнения.

Перевести деньги на свой кошелек можно почтовым переводом, через банк или купив карточку WebMoney. Как перевести деньги почтой или через банк, подробно рассказано на сайте компании <http://www.webmoney.ru/wmoutertrans.shtml>. Перевод может занять от одного до трех банковских дней. Рассмотрим наиболее быстрый способ — через авторизацию пластиковой WM-карты.

Сильная криптография и продуманная организация системы обеспечивают анонимность и защиту сделок

Карты WebMoney Transfer аналогичны обычным пластиковым карточкам, применяющимся для оплаты услуг Интернета или мобильной связи. Они выпускаются номиналом 10, 20, 50 и 100 условных единиц и предназначаются для пополнения кошельков типа Z. На сайте компании можно найти большой список организаций, продающих карты WebMoney. Среди них — книжный магазин «Болеро» (www.bolero.ru), салоны сотовой связи «Джи Эм Си трейдинг» и «Аллигатор-трейдинг», интернет-магазин <http://freesb.ru/exwm.htm> и некоторые другие.

Чтобы пополнить Z-кошелек с помощью карточки, нужно кликнуть по нему правой кнопкой мыши и выбрать пункт «Пополнить...». Затем ввести номер карты и код авторизации (рис. 2).

После успешной авторизации карты WebMoney Transfer через пару секунд в кошелек приходит денежный перевод на сумму ее номинала, и мы получаем об этом сообщение (рис. 3).

Инструкции по переводу денег в R-кошелек почтовым переводом или через банк подробно описаны на сайте www.megastock.ru/buywm.

Операции с WM

Теперь, когда в кошельке есть некоторая сумма, можно что-то на нее купить. Все операции покупки-продажи хранятся в журнале операций и их можно посмотреть как все, так и отдельные, для определенного кошелька. Полный список операций доступен из меню системы в пункте «Кошельки» — «История операций...». Операции по отдельному кошельку можно увидеть, кликнув по нему правой кнопкой и выбрав

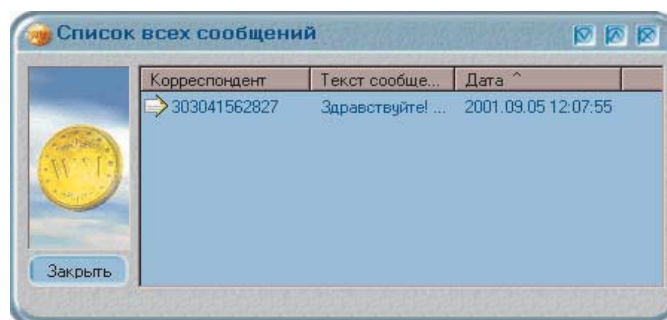
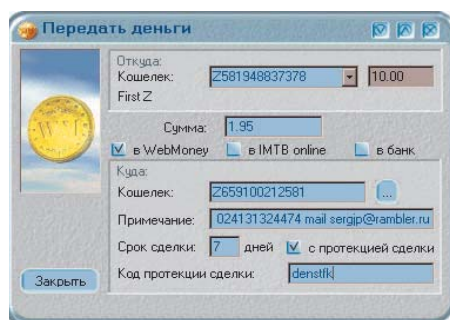
пункт «История» — «Операции». Пока в списке Z-кошелька только одна операция — зачисление денег по карте (рис. 4).

Если потребуется подсчитать баланс приходов и расходов, щелкнув правой кнопкой мыши, нужно выбрать пункт «Экспорт списка» и сохранить список в файл CSV, который затем можно открыть в Microsoft Excel.

Чтобы купить что-нибудь за WMZ или WMR, нужно выбрать кошелек, из которого мы будем оплачивать покупку, и, щелкнув правой кнопкой мыши, выбрать пункт «Передать деньги» — «В кошелек WebMoney» (рис. 5).

Сделку можно защитить кодом на определенное время. Тогда в течение заданного срока продавец должен запросить по почте код протекции. Пока он не введен, сделка считается неподтвержденной и в списке операций на ее иконке слева висит замочек. Если продавец не ввел код протекции, деньги по окончании этого срока возвращаются обратно.

За каждую операцию, кроме перевода денег между своими кошельками, с отправителя взимается комиссия в размере 0,08% от суммы, но не менее 0,01 WMZ или WMR. »



▲ WM — объект имущественного права

▲ Рис. 5. Перевод WMZ продавцу

▲ Рис. 6. Сообщения внутренней почты WM

» Почта

Система WebMoney имеет внутреннюю защищенную почту. Это позволяет обсуждать детали сделок и вести личную переписку, не опасаясь перехвата и прочтения. В меню выбираем пункт «Сообщения» — «Отправить» и заполняем соответствующие поля (рис. 6).

Получение наличных денег

Обналичить WMR и WMZ можно тремя способами. Первый способ — перевести деньги в банк на свой счет. Для этого нужно выбрать пункт меню «Передать деньги» — «В банк...» и заполнить соответствующие реквизиты. Удобство и демократичность системы WebMoney Transfer заключается в том, что она не привязана к конкретным банкам и позволяет переводить деньги в любой банк через шлюз системы IMTB Online Banking.

Пример заполнения банковских реквизитов для Сбербанка выглядит так:

Beneficiary Bank Code: SABRRUMM100
 Beneficiarys Bank: Savings Bank of the Russian Federation, Moscow City Head Branch Moscow, Russia
 Benef. Bank Acc:
 Intermediary Bank Code:
 Intermediary Bank
 Beneficiary Acc:
 423XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX (Ваш номер счета)
 Beneficiary IVAN IVANOV (Ваше имя так, как вы указали при открытии счета)
 Beneficiary Info
 Reciever Info TVERSKOE BRANCH
 7982/0995 (Ваше отделение Сбербанка)

Комиссия системы составляет при этом же 0,08%, а комиссия банка — довольно значительную сумму: от \$50 до 200 в зависимости от суммы перевода. Поэтому

таким способом выгодно переводить только крупные суммы.

При переводе WM в IMTB Online Banking комиссия составляет только 0,08%. Для открытия счета в этой системе нужно обратиться по адресу service@imtb.com. В этой же системе можно завести пластиковые карточки платежной системы VISA типа VISA Electron от PAREX BANK. Подробнее о заказе карточек можно узнать по адресу <http://cards.webmoney.ru/asp/default.asp>.

Перевод через Western Union также связан с высокой стоимостью услуг этой системы и выгоден только в случае, если нет возможности воспользоваться другим способом или когда наличные нужны очень срочно.

Другой, наиболее дешевый способ перевести WM в валюту — это получить ее в виде наличных, воспользовавшись услугами одного из обменных пунктов, список которых приведен на странице <http://www.webmoney.ru/wmoutertrans4>.

Аттестаты

Чтобы в полной мере использовать возможности системы WebMoney Transfer, можно получить WM-аттестат. Это документ, подтверждающий, что пользователь отказывается от анонимности и предоставляет другим пользователям данные о себе.

Аттестованный пользователь может получать и предоставлять кредиты, авторизоваться при потере своих кошельков и восстанавливать их по упрощенной системе и т. д. Для получения аттестата нужно обратиться в Центр аттестации системы WebMoney Transfer на ID 464889785562 или по адресу certsrv@webmoney.ru. Подробнее об аттестации можно узнать на странице по адресу <https://certsrv.webmoney.ru>.

В заключение

Электронные деньги как средство расчетов через Интернет завоевывают все большую популярность. Являясь, по сути, идеальным средством для расчетов за товары и услуги, не привязанным к границам и расстояниям, они являются интернациональной виртуальной валютой, в то же время обеспеченной реальными деньгами. Сильная криптография и продуманная организация системы обеспечивают анонимность и защиту сделок, а время, затраченное на перевод средств, исчисляется несколькими секундами.

При этом само понятие имущественных прав собственности не входит в противоречие с законами государств, поэтому такая платежная система с успехом может применяться организациями и частными лицами в любой стране, где законодательно определено такое понятие и есть Интернет.

Демократичность системы обеспечивает тем, что в ней можно проводить микроплатежи в эквиваленте одной копейки для R-кошельков и 1 цента для Z-кошельков. Другие преимущества — анонимность операций и простой перевод средств с одного кошелька на другой без необходимости открытия счета в банке.

Многие организации, например интернет-магазины, уже принимают к оплате WM. Следовательно, такая форма расчета вполне может быть применена к российской бухгалтерии, например, как «обязательство, дающее право доступа в систему WebMoney Transfer», обладающее фиксированной ценностью или по договору займа. Это указывает на стабильность системы WebMoney Transfer и большие перспективы ее использования и расширения. Для простых пользователей WM представляет собой стабильную виртуальную валюту, которую всегда можно обменять на товары, услуги и живые деньги.

■ ■ ■ Сергей Бабичев