

PayPal идет к нам

Информация о том, что платежная система PayPal начала работу с Россией и Украиной, прошла практически незаметно. А может, и впрямь подобная новость не заслуживает внимания? Давайте попробуем разобраться, что такое PayPal, кому и зачем она нужна.

В 1998 г. бывший юрист и финансист Питер Тейл с группой своих друзей из Стэнфордского университета создали компанию Confinity. Питер Тейл финансировал Макса Левчина (к слову, бывшего киевлянина, переехавшего в Чикаго в 1991 г.), программиста, работавшего со своей командой над программным комплексом по обеспечению безопасности проведения платежей. Новый проект тогда заинтересовал множество различных инвесторов. В частности, Nokia Ventures на этом этапе вложила в проект три, а Deutsche Bank — полтора миллиона долларов. Это был «золотой век» доткомов, когда компании, делавшие ставку на e-business, получали большие инвестиции, финансовый рынок ждал от них высоких доходов, а виртуальный рынок нуждался в мощном финансовом операторе, который выполнял бы функции онлайн-банка.

Непосредственно PayPal начала свою работу в ноябре 1999 г. После запуска проекта Confinity смогла привлечь еще больше инвесторов, включая банки, которые вложили в PayPal 23 млн. долл. Быстрый рост Интернета обусловил и большой приток пользователей. За короткое время число клиентов PayPal превысило полтора миллиона, а его оборот достиг 2 млн. долл. в день. На фоне банкротств конкурентов и несмотря на многочисленные хакерские атаки, PayPal удалось не только устоять, но и усовершенствовать свою систему безопасности. Потом проект PayPal слился с ресурсом X.com, был признан базовым платежным инструментом на аукционе eBay и произошли другие не менее важные события.

В начале 2002 г. акции PayPal на сумму 900 млн. долл. были размещены на американском фондовом рынке. По данным на июль 2002 г., пользователи PayPal ежедневно перечисляли 16 млн. долл. и в среднем производили 295 тыс. операций в день. В конце концов в октябре 2002 г. eBay приобрел PayPal за 1,5 млрд. долл. Сегодня эта платежная система — безусловный лидер в своей области и ни один из конкурентов не смог даже приблизиться к тому количеству пользователей и оборотам, какими она оперирует.

Я не идеализирую PayPal как систему, много в ней и огрехов. Не зря ведь рассерженные клиенты (хоть иногда говорят, что при прямой поддержке конкурентов) создали сайты www.paypalsucks.com и www.paypalwarning.com, где каждый недовольный может высказать свое к ней отношение. Прочитав несколько слезливых историй о тысячах долларов, заблокированных на счетах PayPal, волей-неволей задумаешься о честности администрации и огрехах самой системы. Но это только на первый взгляд все настолько плохо. Почитав условия сотрудничества и требования к клиентам, понимаешь, что некоторые из обиженных сознательно или нет, но допустили ошибки, за что и поплатились. Как вы понимаете, безопасность — главный столп существования PayPal, который помогал выживать компании на протяжении многих лет и останется таковым в будущем. И вот почему.

Дело в том, что в отличие от других виртуальных платежных систем счет в PayPal привязан к банковской карте или банковскому счету пользователя. Причем получать и платить пользователь может из средств, накопленных на счете в PayPal, а вот в случае, если этих средств нет или не хватает, то при оплате PayPal взимает их с указанного пользователем счета или карты. Таким образом, при вводе/выводе средств исключается участие всякого рода посредников (как, например, это практикуется в Webmoney), а средства не лежат мертвым грузом и могут быть переведены на банковский счет пользователя в любой момент.

Опять-таки в отличие от других платежных операторов у PayPal нет клиентских программ доступа к системе, а среди вариантов перевода средств возможен перевод по e-mail. В этом случае бенефициар (от фр. *benefice* — прибыль, польза) — лицо, которому предназначен денежный платеж, — получает письмо, где указана сумма платежа, идентификационный номер транзакции и данные отправителя. Адресату достаточно зайти на сайт под данными своего счета и подтвердить указанный платеж. Именно поэтому логином в PayPal является e-mail пользователя, а все подтвержденные транзакции отображаются при доступе к счету. Кстати, подобная интеграция делает PayPal очень удобной для большинства продавцов, и даже при наличии других платежных инструментов многие из них предпочитают пользоваться ею.

При работе с PayPal следует знать, что этот сервис разделяет открываемые счета на персональные (Personal), «Премьер» (Premier) и «Бизнес» (Business). Каждый из них имеет свою тарификацию, которая, кстати, меняется в зависимости не только от вида счета, но и от страны его регистрации (т.е. по бизнес-счету из США взимают одну сумму комиссионных, а по такому же счету, зарегистрированному, например, в Австралии или Европе, — другую).

Вот как дифференцируются счета:

Personal Accounts — только для индивидуального использования (для простых, прямых переводов друзьям, родственникам, клиентам и т.п.). Данный тип счета не предполагает получения оплаты с кредитных карт и предназначен для внутренних переводов в системе PayPal. Лимит оборотов по этим счетам — 500 долл. в месяц.

Premier Accounts — для пользователей, имеющих больший оборот, чем у Personal Accounts, и нуждающихся в приеме оплаты с кредитных карт или в специальных сервисах PayPal (например, Website Payments Pro или Virtual Terminal, т.е. интеграция платежного сервиса с сайтом).

Business Accounts — счета для фирм. Они выписываются от имени фирмы, под ее логотипом и с ее реквизитами. Такие счета могут открывать только фирмы, имеющие TAX ID (номер плательщика налогов) и другие регистрационные документы.

Общие возможности для всех типов счетов: отправка и получение денег, оплата аукционных сборов, абонентские платежи на содержание сайтов, страховка счета, обратная связь с администрацией по e-mail. Premier/Business-счета могут, кроме того, принимать оплату с кредитных карт, использовать корпоративные атрибуты, работать с абонентской платой (например, автоматически снимать ее ежемесячно со счетов подписчиков); владельцам предоставляется дебетная карта, привязанная к счету, бесплатное круглосуточное обслуживание, возможность осуществлять массовые платежи (например, для выплаты комиссионных партнерам), доступ нескольких пользователей (только для Business Accounts). Наряду с этим владельцам персональных счетов предоставляется возможность бесплатного перевода счета в категорию Premier или Business, основное отличие которых в том, что они позволяют принимать оплату с дебетных/кредитных карт и имеют больший лимит.

Помимо деления внутренних счетов PayPal разделяет по категориям еще и пользователей из разных стран. Так, пользователи, которые могут в PayPal все (принимать оплату, платить, открывать бизнес-счета и пр.) живут в США, Великобритании, Германии и т.п. Есть еще пользователи с ограниченными возможностями, а также те, которые могут только платить владельцам счетов PayPal без права открытия полноценного счета. Вот в эту последнюю категорию PayPal и отнес нас с вами. Понятно, что платить мы можем только со своей банковской карты и только на Premier/Business-счета, так как Personal с картами не работает.



Для того чтобы проводить оплату с помощью PayPal, любому пользователю необходимо зарегистрироваться на <http://www.paypal.com>. Причем это можно сделать прямо на сайте или, например, непосредственно во время оформления покупки на интернет-аукционе или в онлайн-магазине. Регистрация стандартна: помимо данных о вашем адресе необходимо ввести данные вашей банковской карты (дебетной или кредитной, лишь бы выпустивший ее банк разрешал проводить оплату через Интернет). Кстати, для регистрации вполне подойдет виртуальная карта VISA, которую сейчас можно открыть практически в любом банке. После регистрации на указанный вами адрес e-mail придет письмо со ссылкой, подтверждающей регистрацию. Для завершения процесса регистрации необходимо перейти по этой ссылке на сайт PayPal.

После регистрации вы станете счастливым обладателем непроверенного счета в PayPal. Все счета вне зависимости от того, Personal это или Premier (бизнес-счета автоматически проверяются при регистрации), PayPal разделяет на проверенные (verified) и непроверенные (unverified). Как указывается на сайте PayPal, проверенные счета имеют больше доверия у других пользователей, кроме того, владельцы проверенных счетов могут отправлять деньги, закрывать счета и т.п. Но открываемые из Украины или России счета все равно не обладают возможностью получения переводов в системе PayPal, поэтому проверка счета для нас не столь интересна, чтобы сразу после открытия проходить процесс верификации.

Есть еще один момент, о котором стоит упомянуть, — ограничения по обороту. Для всех типов счетов у PayPal есть лимиты. Так вот, по открытому из Украины или России непроверенному счету установлен лимит в 100 долл. в месяц. Его превышение может повлечь за собой блокировку счета.

Конечно, сумма лимита более чем скромная и позволяет делать лишь мелкие покупки, однако это лучше, чем ничего (при наличии посредника все равно пришлось бы платить больше). В принципе PayPal может пересмотреть лимиты по вашему счету в двух случаях: когда у вас проверенный (verified) счет; по вашей заявке и только при условии, что такое изменение будет достаточно обоснованным. Так что если вас не устраивает названная сумма лимита, то для верификации счета придется отсканировать свой загранпаспорт (либо международные права), а также выписку из банка по своему карт-счету, с которого PayPal спишет некую незначительную сумму, и все это отправить факсом в США. Через два-три дня после получения там данных ваш счет станет проверенным, о чем появится упоминание на вашей персональной страничке.

Процесс оплаты в PayPal прост, так как не требует работы с дополнительными программами-клиентами. Вы можете производить оплату с любого компьютера, КПК или даже смартфона. Вам достаточно выбрать товар и, щелкнув мышью на кнопке, подтверждающей покупку, зайти на PayPal под своим логином (e-mail). Деньги автоматически будут сняты с вашей карты, а на вашей

странице, как и при последующих операциях, появятся две записи: так сказать, расход (цифра будет указана с минусом) и приход (это списание с вашей карты).

Ну и в заключение давайте поговорим о перспективах PayPal на просторах exUSSR. Некоторым из интернет-обозревателей, освещавших начало работы PayPal с Украиной и Россией, кажется, что такой поворот в развитии PayPal — первый шаг на пути уничтожения местных платежных систем. Конечно, PayPal не скрывает своих глобальных претензий и стремится стать основным платежным инструментом в Интернете. Однако подобная экспансия требует немалых вложений прежде всего в организацию местного сервера (как это сделано в Германии или Великобритании) с поддержкой хотя бы русского языка, техподдержкой и т.п. Конечно же, капитал у PayPal есть, и подобный ход вполне может последовать. И все же главную роль здесь играет пользователь. Пока что оборот от интернет-коммерции в Рунете не настолько высок, чтобы заинтересовать подобного гиганта. С другой стороны, если тот же WebMoney сможет интегрироваться с PayPal (хотя бы на уровне возможности оплаты на счета PayPal), то это еще дальше отодвинет окончательный приход описанной платежной системы на наш рынок (хотя и то и другое на руку обычным пользователям). Во всяком случае, как мне кажется, полноценного присутствия PayPal на рынке Рунета в ближайшие два-три года ожидать не стоит.

Пока это лишь расширение возможностей для тех, кто делает покупки на популярных интернет-аукционах eBay, Yahoo, UBid, для «байеров» и оптовиков, делающих закупки в американских и европейских интернет-магазинах. Во многом от их активности и оборотов будет зависеть дальнейшая стратегия PayPal по отношению к Рунету.