

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ

ШИРОКОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА

*студентка 2 курса ФГБОУ ВО «Поволжский государственный
технологический университет», Йошкар-Ола, Россия*

E-mail: dashulia2001@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассмотрена природа электронных денег, история возникновения, их виды и характеристика. Также представлены экономический и юридический статус электронных денег. Описано, что такое платёжная системы и её виды. Более того, отмечены преимущества и недостатки электронных денег.

Ключевые слова: безналичные платежи, электронные деньги, платёжные системы, экономический статус, юридический статус, переводы, банковский счёт, валюта, плательщик, банковский счёт, смарт-карта, фиатные деньги, нефатные деньги.

ELECTRONIC MONEY, THEIR ESSENCE, TYPES AND PAYMENT SYSTEMS

DARYA SHIROKOVA

2nd year student, Volga State Technological University, Yoshkar-Ola, Russia

E-mail: dashulia2001@mail.ru

ABSTRACT

This article discusses the nature of electronic money, the history of its origin, their types and characteristics. The economic and legal status of electronic money is also presented. Described what a payment system and its types are. Moreover, the advantages and disadvantages of electronic money are noted.

Keywords: non-cash payments, electronic money, payment systems, economic status, legal status, transfers, bank account, currency, payer, bank account, smart card, fiat money, non-fiat money.

Интернет представляет собой огромный мир, который имеет неограниченные возможности. С его помощью можно совершить покупки, не покидая своей квартиры (рабочего места). Это удобнее и быстрее, чем традиционный способ покупки, а зачастую и значительно дешевле. Но для этого нужны электронные деньги.

Электронные деньги — это виртуальные денежные единицы, посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет. Это, по сути, те же денежные знаки, имеющие такую же ценность, как и реальные деньги. Электронные деньги могут быть в разных валютах, их можно обменять на реальные деньги и наоборот.

Электронные деньги впервые появились в Японии в конце 1980-х годов. В то время внедрялись предварительно оплаченные чиповые карты некоторых японских телефонных, транспортных и торговых компаний, их постепенно начали использовать и принимать и другие фирмы.

В Европе же первое применение ранее оплаченных электронных платежных продуктов были введены с начала 1990-х годов. Они давали возможность хранить электронные деньги на карточках. Новые средства платежа привлекли внимание не только благодаря их инновационным техническим качествам, но и потому, что выпускались не банковскими учреждениями. Вскоре и банки начали внедрять подобные проекты.

Виды электронных денег

Как правило, к любым виртуальным деньгам применяются следующие классификации:

Способ обращения: на базе смарт-карт/сетевой.

Уровень доступа: анонимные/персонифицированные.

Государственное влияние на цифровые деньги: фиатные/нефиатные.

На базе смарт-карт

Данная разновидность цифровых денег представляет собой пластиковые носители с микропроцессором, на котором записан эквивалент стоимости, оплаченной клиентом исходной организации-эмитенту заранее. Выпускаются карты банками или небанковскими организациями. С помощью пластика клиент может оплачивать покупки и услуги во всех точках приема такого платежного инструмента. Карты выпускаются многоцелевые или фирменные (телефонные, например). Инструмент подходит для того, чтобы совершить платежную операцию или обналичить средства через банкомат.

Среди многообразия пластиковых карт выделяют два вида: дебетовые (для хранения собственных средств, накоплений, расчетов) и кредитные (владелец пластика тратит деньги в рамках определенного лимита, который обязан будет возместить затем организации-эмитенту). Популярный вариант цифровой наличности на базе смарт-карт — продукты платежных систем VisaCash и Mondex.

На базе сетей

Чтобы использовать такой вариант денежных средств, пользователю нужно установить специальную программу на свой смартфон или компьютер. Деньги подходят для покупок в интернет-магазинах, виртуальных казино, играх и других операций. Они являются многоцелевыми и принимаются не только организациями эмитентами, но и другими компаниями. Среди самых известных электронных платежных систем на базе сетей можно выделить: Яндекс.Деньги, Webmoney, Cybercash, RuPay. Данный вид сервисов отличается высоким уровнем безопасности.

Фиатные и нефитные деньги

Существует еще одна классификация виртуальных денег. Их подразделяют на фиатные и нефитные. К первой разновидности относятся денежные единицы конкретной страны, выраженные национальной валютой. Эмиссия, обращение, обналчивание и конвертация фиатных денег обеспечивается государственным законодательством. Второй вариант – это валюта, эмитированная негосударственной платежной системой.

Основные характеристики электронных денег

В современных денежных системах электронные деньги представляют собой неразменные деньги, имеют кредитную основу, выполняют функции средства платежа, обращения, накопления, обладают гарантированностью. Основой выпуска в обращение электронных денег являются наличные и безналичные деньги.

Электронные деньги выступают как денежные обязательства эмитента при обслуживании безналичного оборота.

Электронным деньгам свойственно внутреннее противоречие: с одной стороны они являются средством платежа, с другой – обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах.

Основные характеристики электронных денег:

- денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве;
- они могут использоваться для разнообразных платежей;
- платеж при этом является окончательным.

В отличие от обычных безналичных денег, электронные деньги существуют только в рамках платежной системы эмитента, и не могут быть переведены в другие системы в неизменном виде. Это ограничение существенно упрощает создание и поддержку систем электронных денег, что приводит к очень большому снижению стоимости транзакций, так как все транзакции происходят внутри системы.

Юридический и экономический статус денег

Первоначально основы правового статуса и правил использования электронных денег были закреплены в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а позже – в нормативных актах Банка России. Одним из последних стала Памятка "Об

электронных денежных средствах", утвержденная письмом Банка России от 20 декабря 2013 г. № 249-Т, которая была рекомендована регулятором к изучению кредитными организациями и распространению среди их клиентов - физических лиц.

С юридической точки зрения, электронные деньги — бессрочные денежные обязательства эмитента на предъявителя в электронной форме, выпуск (эмиссия) в обращение которых осуществляется эмитентом, как после получения денежных средств, в размере не менее объема, принимаемых на себя обязательств, так и форме предоставленного кредита. Обращение электронных денег осуществляется путем уступки права требования к эмитенту и порождает обязательства последней по исполнению денежных обязательств в размере, предъявленных электронных денег. Учет денежных обязательств производится в электронной форме на специальном устройстве.

В экономическом смысле, электронные деньги являются платежным инструментом, обладающим, в зависимости от схемы реализации, свойствами, как традиционных наличных денег, так и традиционных платежных инструментов (банковских карт, чеков и т. д.): с наличными деньгами роднит возможность проведения расчетов, минуя банковскую систему, с традиционными платежными инструментами - возможность проведения расчетов в безналичном порядке через счета, открытые в кредитных организациях.

Существует принципиальное различие между электронными деньгами и обычными безналичными денежными средствами, которое состоит в том, что электронные деньги не являются заменителями обычных денег, а представляют собой платежные средства, эмитированные какой-либо организацией, тогда как обычные деньги (наличные или безналичные) эмитируются центральным государственным банком той или иной страны. Прямой взаимосвязи между безналичными средствами и электронными деньгами нет.

Существует также принципиальное различие между электронными деньгами и кредитными картами. Электронные деньги — это совершенно отдельное и независимое платежное средство, а кредитная карта - просто один из способов использования вашего банковского счета, все операции при этом происходят с обычными деньгами, пусть и в безналичном виде.

Платёжные системы

Каждая электронная платежная система эмитирует свои собственные электронные деньги, которые могут соответствовать разным реальным валютам. Разные электронные платежные системы имеют свой уровень развития, свой функционал, свою сеть охвата и свое предназначение. Как правило, электронные деньги одной платежной системы можно обменять на валюту другой, но не всегда, кроме того, такая операция потребует определенной комиссии. Электронные платежные системы зарабатывают на комиссиях,

которые взимаются за все операции с их валютой.

Как правило, электронные платежные системы эмитируют ровно столько электронных денег, сколько в них есть потребность, то есть, в том объеме, в котором пользователи системы вносят свои реальные деньги для покупки электронной валюты. Выпуск электронных денег обычно регулируется законодательными нормами, поэтому электронные платежные системы, которые зарегистрированы и ведут свою деятельность на территории конкретной страны, должны придерживаться этих норм. Однако часто этого фактически не происходит, поскольку электронные деньги очень сложно отследить, и законодательство в этой области пока остается несовершенным

Электронных платежных систем – множество, однако при выборе обычно руководствуются двумя правилами: популярность (распространенность) и надежность (степень защиты), а эти факторы значительно сужают круг рассматриваемых электронных денег. Выбирать необходимо наиболее известные платёжные системы, так как именно их валюту поддерживает большинство интернет – магазинов и сайтов.

На территории России самыми популярными являются следующие платежные системы:

- Яндекс Деньги;
- QIWI;
- WebMoney;
- Pay Pal;
- PayCash;
- EasyPay.

Электронный кошелек

Для операций с электронными деньгами, как правило, используется электронный Кошелек, который можно рассматривать как аналог обычного кошелька, или как аналог банковского счета. С точки зрения владельца средств, электронный кошелек обычно представляет собой уникальный идентификатор, а также один или несколько интерфейсов взаимодействия с системой, позволяющих контролировать средства и осуществлять платежи. Иногда для работы с электронными деньгами требуется установка на компьютер пользователя специального программного обеспечения.

Чтобы стать участником электронной платежной системы нужно зарегистрироваться в ней (делать это необходимо только через официальный сайт!) и открыть один или несколько электронных кошельков, в зависимости от необходимости.

Электронные деньги надежно защищены уникальными реквизитами, которые используются для каждой сделки. Подделать реквизиты нельзя, что гарантирует сохранность виртуального кошелька. Львиная доля краж электронных денег происходит из-за беспечности пользователей. Пароль от электронного кошелька должен быть сложным. И хранить его надо либо в зашифрованном виде на компьютере (есть специальные программы для шифрования данных), либо на каком-нибудь нецифровом носителе – например, в блокноте, который всегда лежит дома. Нельзя никому сообщать пароль кошелька. Также

важно соблюдать правила компьютерной безопасности: в первую очередь – установить хороший антивирус. Нужно пользоваться услугами только проверенных интернет-магазинов. Если магазин упоминается на сайте выбранной платежной системы, то в нем можно быть уверенным. Если на электронную почту приходит письмо о том, что счет заблокирован, не нужно переходить по предлагаемой ссылке.

Преимущества

Хотя схема оплаты через интернет имеет сходство с безналичным расчетом, виртуальные деньги все же ближе к наличке: их обращение персонифицируется, реквизиты сторон известны. Свойства электронных денег наделяют их целым рядом преимуществ:

- Платеж проходит с идеальной точностью.

- Скромная цена эмиссии: для создания виртуальных денег не нужны бумага и краска.

- Деньги не надо пересчитывать вручную, это делает платежный инструмент.

- Не требуется охрана при хранении крупных сумм.

- Платеж фиксируют системы.

- Суммы в кошельке хранятся очень долгий срок, не требуется платить проценты за услугу.

Недостатки

Одна из самых ощутимых – полная зависимость от компьютера, на котором установлены запускные файлы. Если ПК вышел из строя, зайти в свой кошелек не получится. Имеются и другие недостатки:

- Подключение к интернету для совершения операций.

- Не у всех и не всегда есть возможность выхода в интернет, поэтому в некоторых случаях доступ к средствам ограничен.

- Нельзя прямо передать деньги от одного плательщика к другому.

- Средства криптографической защиты еще недостаточно обкатаны и проверены, как поведут себя при массовом использовании электронных денег – пока неизвестно.

ЛИТЕРАТУРА

1. Вдовичак Е.А., Родионова Е.В. Влияние инновационных технологий на оценку рисков в потребительском кредитовании в условиях цифровизации финансового сектора // Национальные экономические системы в контексте формирования цифровой экономики: материалы международной научно-практической конференции. Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова, 2019. С. 318-321.
2. Кисляк Д.Г. Электронные деньги в системе электронного бизнеса // Экономика, право и проблемы управления: сб. науч. трудов. Минск: Учреждение образования «Частный институт управления и предпринимательства» 2012. № 2. С. 72–73.
3. Мусалаева С.А. Электронные деньги и платежные системы // Проблемы современной экономики. 2010. № 4 (36). С. 206–208.

4. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями от 05.05.2014). [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12187279/> (дата обращения: 02.06.2014).

REFERENCES

1. Vdovichak E.A., Rodionova E.V. Influence of innovative technologies on risk assessment in consumer lending in the context of digitalization of the financial sector // National economic systems in the context of the formation of a digital economy: materials of an international scientific and practical conference. Nalchik: Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokova, 2019. P. 318-321.
2. Kislyak D.G. Electronic money in the electronic business system // Economics, law and management problems: collection of articles. scientific. works. Minsk: Educational Institution "Private Institute of Management and Entrepreneurship" 2012. No. 2. P. 72–73.
3. Musalaeva S.A. Electronic money and payment systems // Problems of modern economics. 2010. No. 4 (36). P. 206–208.
4. Federal Law of June 27, 2011 No. 161-FZ "On the National Payment System" (as amended on 05/05/2014). [Electronic resource]. URL: <http://base.garant.ru/12187279/> (date of access: 02.06.2014).