

# Электронные деньги

# Что такое электронные деньги?



- ▶ **Электронные деньги** — неоднозначный и эволюционирующий термин, употребляющийся во многих значениях, связанных с использованием компьютерных сетей и систем хранимой стоимости для передачи и хранения денег. Под электронными деньгами понимают системы хранения и передачи как традиционных валют, так и негосударственных частных валют — обращение электронных денег может осуществляться как по правилам, установленным или согласованным с государственными центробанками, так и по собственным правилам негосударственных платёжных систем.
- ▶ В Европейском союзе электронными деньгами считают денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Такие денежные обязательства соответствуют следующим трём критериям:
  - ▶ Фиксируются и хранятся на электронном носителе.
  - ▶ Выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме, не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость.
  - ▶ Принимаются как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

# Какие существуют электронные деньги.

- ▶ На территории России самыми популярными являются следующие платежные системы:
- ▶ Яндекс Деньги;
- ▶ MoneyMail;
- ▶ QIWI;
- ▶ Skrill (ранее MoneyBookers);
- ▶ WebMoney;
- ▶ Rapida;
- ▶ RBK Money;
- ▶ Pay Pal;
- ▶ Mondex,
- ▶ «Единый кошелёк»;
- ▶ Z-Payment;
- ▶ Liqpay;
- ▶ NETELLER;
- ▶ PayCash;
- ▶ EasyPay.



# Яндекс.Деньги



Яндекс Деньги

- ▶ «Яндекс.Деньги» — российский сервис электронных платежей, третье по популярности средство электронных платежей в стране после «Сбербанка Онлайн» и банковских карт (по данным *Mediascore*на IV квартал 2018 года). Акционерами «Яндекс.Денег» являются Сбербанк (75 % минус 1 рубль в уставном капитале) и «Яндекс» (25 % плюс 1 рубль). Сервис доступен пользователям через сайт и мобильные приложения. Также «Яндекс.Деньги» выступают партнёром международной платёжной системы MasterCard и эмитируют собственные виртуальные и пластиковые карты. На конец 2018 года у «Яндекс.Денег» было 800 тысяч пластиковых и 17 млн виртуальных карт при 46 млн зарегистрированных кошельках.

# MoneyMail



- ▶ MoneyMail позволяет отправить деньги просто по e-mail переслать деньги знакомому, зная только его e-mail; заплатить за квартиру, телефон или интернет; послать деньги по любым банковским реквизитам, в том числе на счет кредитной карты. Пользователям  
Оплата мобильного телефона; Ежемесячные платежи (в т.ч. квартплата, интернет, телевидение); Отправка денег на e-mail; Оплата покупок в интернет-магазине, Погашение кредита.

# QIWI



- ▶ **Группа QIWI (QIWI plc)** – российский платёжный сервис. QIWI - ведущий провайдер платёжных и финансовых сервисов нового поколения в России и странах СНГ, которому принадлежит интегрированная платежная сеть, позволяющая производить платежи по мобильным, онлайн- и офлайн-каналам. Сеть включает свыше 20,3 млн виртуальных кошельков и более чем 149 000 терминалов и точек приема платежей. Сервисы QIWI позволяют торговым компаниям и клиентам принимать платежи и совершать переводы наличными или в электронной форме на сумму свыше 79 млрд руб., объединяя более чем 47 млн клиентов, которые пользуются услугами сети не реже одного раза в месяц. Клиенты QIWI могут использовать наличные, предоплаченные карты и другие способы безналичных расчетов для оплаты товаров и услуг или осуществления денежных переводов, пользуясь онлайн- и офлайн платежными инструментами. С помощью QIWI возможно оплачивать коммунальные услуги, услуги связи, погашать банковские кредиты, приобретать авиационные и железнодорожные билеты. Мультиплатформенный сервис QIWI позволяет производить платежи через QIWI-терминалы, через Интернет и с помощью приложений для мобильных платформ [iOS](#) и [Android](#). С помощью QIWI-кошелька можно устанавливать сроки отложенных платежей, получать уведомления о предстоящих платежах и детализацию уже проведенных, а также сохранять все необходимые реквизиты в платёжной системе. Генеральный директор и крупнейший акционер QIWI – Сергей Солонин.

# Skrill



- ▶ «Skrill» (до 2011 года — «Moneybookers») — электронная платёжная система, позволяющая отправлять и получать деньги, используя лишь адрес электронной почты. Основана 18 июня 2001 года в Лондоне.
- ▶ Пользователи могут отправить деньги с кредитной или дебетовой карты и переводить деньги со счёта в банке в большинстве стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития. Skrill почти бесплатен для участников с личными счётами (перевод между участниками стоит максимум 20 евро). Деловые счёта доступны для квалифицированных претендентов и принимаемые платежи облагаются комиссией. Снятие денег со счёта может быть произведено банковским чеком, на дебетовую или кредитную карту VISA или международным SWIFT-переводом во многие страны.
- ▶ Skrill — одна из нескольких схем оплаты, которую могут предлагать продавцы на eBay по принятой политике платежей eBay. Кроме того, платёжная система Skrill занимает лидирующие позиции в сфере платежей, связанных с онлайн-казино, букмекерскими компаниями и другими сервисами индустрии азартных игр в Интернете. Некоторые казино даже дают бонусные деньги при использовании Skrill. Также эта платёжная система используется среди фрилансеров: фотографов, иллюстраторов, и, в частности, в сфере микростоковой фотографии.

# WebMoney



WebMoney

- ▶ **ebMoney**, или **WebMoney Transfer** (произносится «Вэбмáни»), — электронная система расчётов, основанная в 1998 году и принадлежащая WM Transfer Ltd. Юридически в системе происходит передача (трансфер) имущественных прав, учёт которых осуществляется при помощи специальных расчётных единиц — «титულных знаков», номинированных в привязке к разным валютам и золоту. WebMoney не зарегистрирована в качестве электронной платёжной системы в России, поскольку с юридической точки зрения титульные знаки не являются электронными деньгами.
- ▶ По состоянию на ноябрь 2019 года, количество регистраций в системе WebMoney превысило отметку в 40 миллионов аккаунтов. За 2014 год, согласно внутренней статистике Webmoney, количество операций в системе составило более 160 миллионов транзакций, их объём — более 17 млрд долларов.
- ▶ По результатам проведённого в 2014 году исследования e-Finance User Index 34,4 % пользователей Рунета использовали кошельки WebMoney (при том, что 56,6 % пользователей указали, что пользуются хотя бы одним электронным кошельком. По данным Mediascope, в 2018 году кошельками WebMoney воспользовались 38,9 % россиян, совершавших покупки в интернете<sup>1</sup>.



# PayPal



- ▶ PayPal (с англ. — «приятель, помогающий расплатиться») — крупнейшая дебетовая электронная платёжная система. Позволяет клиентам оплачивать счета и покупки, отправлять и принимать денежные переводы. С октября 2002 года является подразделением компании eBay. С 20 июля 2015 года акции PayPal и eBay продаются на рынке отдельно. В 2015 году стоимость отделившейся компании PayPal на фондовом рынке оценивалась выше, чем стоимость её прежней материнской компании.
- ▶ По состоянию на 2017 год PayPal работает в 202 странах (хотя не во всех предоставляется полный набор услуг), имеет более 200 млн зарегистрированных пользователей, работает с 25 национальными валютами.

# «Единый кошелёк»



- ▶ **Wallet One** (*Единый кошелёк*) — электронный платежный сервис. Компания основана в Йоханнесбурге. В настоящее время штаб-квартира находится в Лондоне.

# PayCash



- ▶ PayCash (Пейкэш) – электронная платёжная система.
- ▶ В основе системы лежит технология, предложенная в восьмидесятых годах голландским аналитиком Дэвидом Чаумом (D.Chaum, проект eCash). В проекте PayCash технология eCash была существенно переработана и дополнена.
- ▶ На основе технологии PayCash реализовано несколько крупных проектов:
- ▶ Яндекс.Деньги, платёжная система, валюта – российские рубли
- ▶ iDealer, сеть автоматизированных киосков по приёму платежей в России и на Украине
- ▶ MOBI.Деньги, платёжные сервисы
- ▶ MonetaExpress, система денежных переводов

# EasyPay



- ▶ EasyPay (англ. easy — легко + англ. pay — платить) — первая белорусская система электронных денег, предназначенная для осуществления платежей в Интернете и с помощью SMS-сообщений. Открылась 9 ноября 2004 года в рамках совместного проекта ОАО «Белгазпромбанк» и ООО «Открытый Контакт». Денежной единицей в системе является белорусский рубль. Подключает сайты к системе «Расчет» (ЕРИП). Подключает сайты к эквайрингу банковских карт Visa/MasterCard.

# Преимущества электронных денег

- ▶ Отсутствует деление на номиналы электронных средств. Система снимает всегда только необходимую сумму, в связи с чем не возникает потребность в сдаче лишних средств у любой из сторон транзакции.
- ▶ Низкая ценность эмиссии электронных денег. Не нужно печатать банкноты и тем более чеканить монеты.
- ▶ Нет необходимости в физическом пересчете средств. Все математические операции производит вычислительные алгоритмы платежного инструмента.
- ▶ Организация безопасности хранения ваших денег на порядок выше и надежнее нежели, если бы это были бумажные деньги.
- ▶ Обладают высокой портативностью. Сумма денежных средств никак не связана с весовыми и габаритными факторами, в отличии от наличных денег.
- ▶ Момент платежа всегда фиксируется платежными системами в базе данных, таким образом вы можете вести учет, а также откатывать в некоторых ситуациях транзакции. Данная функция позволяет намного лучше аудировать платежи нежели в случае наличных средств.
- ▶ Для электронных денег не нужны банки и специальные хранилища их просто можно хранить на электронном кошельке или электронном счету банка.
- ▶ Отсутствует потеря качества со временем. В отличии от наличных, электронная валюта никогда не потеряет своих внешних качеств с течением времени.
- ▶ Безопасность электронных платежей. Электронные платежные системы защищают ваши средства от подделок, несанкционированного вмешательства в транзакции, предохраняют от подделок, благодаря специализированным криптографическим средствам.
- ▶ Нет никакой персонификации. В отличии от перевода наличных, в случае перевода электронных средств отправитель может не давать личные данные о получателе (имя, фамилия, номер паспорта и др. данные), а лишь указать номер его электронного кошелька.
- ▶ Денежное обращение: невероятная простота в проведении расчетов. Ими невероятно просто рассчитываться в интернете, а также весьма просто пересылать на другой электронный счет.



# Недостатки электронных денег



- ▶ Отсутствует четкая законодательная база. Благодаря несовершенной законодательной базе большинства стран, в том числе и многих стран СНГ весьма часто происходят сделки в теневого бизнесе посредством электронных транзакций с целью укрытия от налогов.
- ▶ Необходимость иметь интернет для проведения транзакции. В связи с тем, что все платежные системы подключены к серверам, то для корректной транзакции нужен обязательный доступ в интернет.
- ▶ Необходимость владеть достаточным уровнем знаний в платежных системах. Пользователь должен не только хорошо владеть интернетом, но и иметь базовые знания по управлению платежными кошельками.
- ▶ Ваши деньги на электронных кошельках могут быть заблокированы. Большинство электронных платежных систем могут заблокировать ваши средства на кошельке по определенным причинам. Данные причины указаны в оферте, когда вы регистрируетесь на сайте ЭПС. Даже если средства заблокированы не по вашей вине, иногда приходится очень долго разбираться с арбитражем платежных систем для разблокирования средств.
- ▶ Необходимость использования мобильного телефона. Большинство платежных систем предполагает обязательное наличие мобильного телефона. Номером телефона вы, во-первых, подтверждаете свою регистрацию в системе, а также подтверждаете свои транзакции путем подтверждения специальных кодов, которые приходят на ваш мобильный номер. С одной стороны, таким образом вы предохраняетесь от случайных платежей, с другой же стороны, если потеряете мобильный номер, то восстановление доступа к системе может быть проблематичным. Именно поэтому, огромная благодарность мобильным сетям за их услугу восстановления мобильного номера телефона.
- ▶ Персонализация клиента при крупных транзакциях (лимиты). При осуществлении крупных операций с электронными денежными средствами, платежные системы, как правило, требуют ваши персональные данные (отсканированную копию паспорта и других документов).
- ▶ Комиссия на ввод и вывод электронных денег. Для того, чтобы положить или вывести наличные деньги на свой кошелек помимо желаемой суммы вам придется заплатить определенный комиссионный процент, который зависит от способа ввода и вывода денег.

Спасибо за внимание!!!

