

Электронные деньги

Общее представление

Что такое электронные деньги?

Это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя.



Критерии

Такие денежные обязательства соответствуют следующим трем 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.

Классификация

Электронные деньги

На базе смарт-карт

Фиатные

Анонимные

Персонализированные

Нефиатные

Анонимные

Персонализированные

На базе сетей

Фиатные

Анонимные

Персонализированные

Нефиатные

Анонимные

Персонализированные

История развития

- * В 1993 – изучение феномена
- * В 1994 – официальное признание
- * В 1993 – развитие сетевых электронных денег
- * В 1996 – начался мониторинг, анализ развития
- * В 2000 – данные статистики стали общедоступны

АНОНИМНОСТЬ

Электронные деньги могут быть анонимными и персонифицированными. По своей природе электронные деньги ближе к анонимным наличным деньгам, чем к персонифицированным безналичным. Наличие или отсутствие анонимности обеспечивается правилами и механизмами обращения электронных денег в определенной платежной системе.

Криптографическая защита

Использование криптографии для реализации электронных денег предложил Дэвид Чом (англ. David Chaum). Им также предложено несколько протоколов шифрования и электронной подписи. Он использовал алгоритм конфиденциальной связи для достижения сокрытия связей между транзакциями изъятия и внесения денег.

Преимущества

- * превосходная делимость и объединяемость;
- * высокая портативность;
- * очень низкая стоимость эмиссии;
- * не нужно физически пересчитывать деньги;
- * проще организовать физическую охрану электронных денег;
- * момент платежа фиксируется, человеческий фактора снижается;
- * невозможно укрыть средства от налогообложения;
- * не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
- * идеальная сохраняемость;
- * идеальная качественная однородность;
- * Безопасность.



Недостатки

- * отсутствие устоявшегося правового регулирования
- * специальные инструменты хранения и обращения
- * отсутствует узнаваемость
- * хищение средств
- * плохая защита
- * отслеживание перс.данных

Проблемы реализации

- * необходимость финансировать разработки
- * трудности кооперации с другими банками
- * каннибализация
- * отсутствие квалифицированных специалистов
- * неуверенность в надёжности аутсорсеров

Основные проблемы

- * крайне малый размер реального рынка
- * неготовность регуляторов пустить на рынок платёжных систем компании-«не банки»;
- * отсутствие стандартов

Платежные системы

Нефиатные Э.Д. на базе сетей:

- * WebMoney
- * Яндекс.Деньги



Фиатные Э.Д. на базе смарт-карт:

- * Visa Cash
- * Mondex



Фиатные Э.Д. на базе сетей:

- * PayPal

