

Электронные деньги

Презентацию подготовил Мельников А.И. Биб-181

Природа электронных денег

- *Электронные деньги* — это неоднозначный и эволюционирующий термин, употребляющийся во многих значениях, связанных с использованием компьютерных сетей и систем хранимой стоимости для передачи и хранения денег.
- Термин «электронные деньги» является относительно новым и часто применяется к широкому спектру платёжных инструментов, которые основаны на инновационных технических решениях. Следствием этого является отсутствие единого, признанного в мире определения электронных денег, которое бы однозначно определяло их экономическую и правовую сущность.

Распространённым заблуждением является отождествление электронных денег с безналичными деньгами

Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи:

- компьютерных сетей
- Интернета
- платёжных карт
- электронных кошельков
- устройств, работающих с платёжными картами (банкоматы, POS-терминалы, платёжные киоски)

Используются и другие платёжные инструменты:

- браслеты, брелоки, блоки мобильных телефонов и другие устройства, оснащённые специальным платёжным чипом.



Разновидности электронных денег

Электронные деньги обычно разделяют на два типа: на базе *смарт-карт* (англ. card-based) и на базе *сетей* (англ. network-based). И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя, и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя.

Следует также различать электронные *государственные* и *частные деньги*. Государственные электронные деньги выражены в национальной валюте и являются составной частью государственной платёжной системы. Соответственно, эмиссия и обращение таких электронных денег происходит на основе национального законодательства.

Эмиссия-Выпуск ценных бумаг, бумажных

Эмитент (англ. issuer) — организация, которая выпускает (эмитирует) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности.

История развития электронных денег

В 1993 центробанки Европейского союза начали изучать феномен электронных денег, которыми в то время считались предоплаченные карты. Результаты этого анализа были опубликованы в мае 1994 и стали признанием на официальном уровне существования электронных денег. При анализе новых технологических схем, а именно, предоплаченных многоцелевых карт, центробанки Европейского союза пришли к фундаментальному выводу: в случае распространения таких продуктов со стороны центробанков необходимы: постоянный мониторинг, обмен информацией и принятие политических решений с целью сбережения целостности платёжной системы

Карта предоплаты или Карта с хранимой стоимостью (от англ. stored-value card) — носитель, на котором хранится специальным образом зашифрованная стоимость, — деньги, минуты, литры, количество поездок, и т. д.

Перспективы развития

В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако, по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчётах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надёжности и безопасности использования такого платёжного инструмента. Очевидно, что при отсутствии негативных примеров этот лимит будет увеличен или совсем отменён.

Преимущества электронных денег

Электронные деньги особенно полезны и удобны при осуществлении массовых платежей небольших сумм. Например, при платежах в транспорте, кинотеатрах, клубах, оплате коммунальных услуг, оплате различных штрафов, расчётах в интернете и т. д. Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро.

Электронные деньги корректнее всего сравнивать с наличными деньгами, так как обращение безналичных денег обязательно персонифицировано, и известны реквизиты обеих сторон. В случае расчётов электронными деньгами достаточно знать реквизиты получателя денег.

Электронные деньги имеют следующие преимущества перед наличными деньгами:

- превосходная делимость и объединяемость
- высокая портативность
- очень низкая стоимость эмиссии электронных денег
- не нужно физически пересчитывать деньги,
- проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег
- момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается
- при платеже через фискализированное эквайринговое устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения
- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища
- идеальная сохраняемость
- идеальная качественная однородность
- безопасность — защищённость от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.,

Недостатки электронных денег

- отсутствие устоявшегося правового регулирования
- несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения
- при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно
- отсутствует узнаваемость — без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму и т. д.
- невозможность прямой передачи части денег от одного плательщика другому
- средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
- теоретически заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
- Безопасность не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей
- теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

Международный опыт внедрения и использования электронных денег

Фиатные электронные деньги на базе сетей

PayPal

Африканская платёжная система M-Pesa. Система функционирует в Кении и Танзании.

Фиатные электронные деньги на базе смарт-карт

Visa Cash

Mondex

Гонконгская карточная система «Октопус».

Голландская система Chipknip.

Частные электронные деньги на базе сетей

Криптовалюты: Bitcoin, Ethereum и т. п.

QIWI

Яндекс.Деньги

RBK Money

WebMoney