

**Рахматуллина Юлия Идрисовна**

студентка

**Исламутдинова Дина Файзрахмановна**

доцент, преподаватель

Югорский Государственный Университет

г. Ханты-Мансийск, ХМАО-Югра

### **Электронные деньги**

*Аннотация: в статье поднята тема электронных денег, история их возникновения и развития. Автор раскрывает актуальный вопрос непопулярности повсеместного использования электронных денег в России и делает вывод: данная проблема вызвана рядом проблем законодательного характера, связанных с отсутствием у электронных денег полноценного статуса и, как следствие, недоверием со стороны населения.*

*Ключевые слова:* электронные деньги, Центральный Банк России, «слепая подпись».

Электронные деньги – относительно новая форма денег. Их история начинается примерно с 50-х гг. XX века, когда произошел переход ведения записей на банковских счетах с бумажных носителей на электронные.

Следующий этап развития электронных денег случился в конце 70-х годов. Дэвид Чоум, американский специалист по теории сложности, предложил идею «электронной наличности» или «электронных денег». Это событие произошло на основе создания первых систем цифровой подписи, которые базировались на преобразованиях с двумя паролями: общедоступным («открытым») и индивидуальным («закрытым»).

#### *Цифровая подпись (слепая подпись)*

Недостатком системы использования ЭЦП является то, что банк-эмитент при подписывании электронной купюры имеет доступ к ее тексту, и, «запомнив» номер подписываемой им банкноты, он может проследить ее дальнейший путь.

Чтобы сделать платежи анонимными, Дэвид Чоум предложил технологию так называемой слепой подписи (blind signature), которая позволяла подпisyвать анонимные купюры.

Слепая подпись – технология, позволяющая идентифицировать полученную информацию, то есть убедиться, что она пришла от конкретного клиента в неизмененном виде, и удостоверить (подписать) ее, не зная ее содержания. Данная технология не позволяет банку, выдающему электронные деньги, проследить, как они будут использоваться. Применение слепой подписи сделало платежи электронными деньгами полностью анонимными.

Если пользоваться аналогами привычного мира, то технология слепой подписи аналогична процедуре передачи PIN-кода обладателю банковской карты. После генерации PIN-кода компьютером, он распечатывается на матричном принтере без печатающей ленты на бланке, помещенном в запечатанный конверт вместе с копировальной бумагой. Принтер формирует отиск PIN-кода непосредственно в запечатанном конверте, что позволяет считать, что он неизвестен никому, даже служащему банка, выдающему пластиковые карты.

Однако в то время электронные деньги ещё не могли быть полноценным средством обращения – то есть у получателя не было возможности совершить за них расчеты, он имел право только получить у обслуживающего банка денежный эквивалент электронных средств.

С появлением в 90-х годах очередного вида электронных денег данная проблема частично была решена. Потребители и поставщики товаров получили возможность переводить средства друг другу без участия банков. В период бурного развития Интернет-технологий на стыке веков в США, Евросоюзе и Японии было создано около двадцати платежных Интернет-систем [1], [2]. Однако многие из них в скором времени прекратили свое существование или обанкротились, как например, Beenz.com, Flooz.com, Goldmoney.com и др.

### *Российский вариант*

Электронные деньги – это денежные средства, которые используются только в Интернете. Эти деньги нельзя потрогать, они не имеют физической формы, а находятся на электронных носителях. С их помощью можно оплачивать товары в интернет-магазинах, мобильную связь и коммунальные услуги,

совершать переводы другим пользователям, обменивать на другие формы денежных средств и многое другое.

Рынок электронных денежных средств с каждым годом получает все большую популярность в России. Регулируется рынок Центральным Банком России, а основной закон, которому подчиняются все участники этого рынка – «О национальной платежной системе» N 161-ФЗ от 27 июня 2011 г.

Сразу стоит оговориться, что в статье не будут рассматриваться множественные нелегальные Интернет-ресурсы, громко именующие себя платежными системами, но фактически нарушающие закон страны (выполняя незаконные банковские операции), а также не дающие даже минимальных гарантий сохранности средств своим клиентам.

### Обзор участников рынка

На момент подготовки статьи российский рынок электронных денежных средств представляют следующие национальные компании, зарегистрированные в Банке России как платежные НКО (Платежная Небанковская Кредитная Организация):

Название ПНКО	Дата регистрация	Сайт	Направление деятельности
Монета.Ру	04.06.2012	moneta.ru	Для проведения моментальных безопасных платежей в Интернете.
Электронный платежный сервис	27.06.2012	www.rbkmoney.ru	Платформа для осуществления переводов различными способами, а также оплаты в интернет-магазинах.
Деньги.Мэйл.Ру	02.08.2012	money.mail.ru	Платежи наличными и банковскими картами, мгновенные денежные переводы, оплата квитанций
Яндекс.Деньги	02.08.2012	money.yandex.ru	Оплата за услуги, переводы и пополнение, прием платежей на сайтах. Простота и удобство платежных технологий.
Единая касса	08.10.2012	walletone.com	Мультивалютный кошелек, переводы по электронной почте и телефону, множество точек пополнения и вывода средств по всему миру
Дельта Кей	18.12.2012	deltakey.ru	Денежные переводы в терминалах и банкоматах, прием платежей, персональные и корпоративные кошельки.
Премиум	21.02.2013	telepayural.ru	Крупная терминалная сеть г. Екатеринбурга, прием платежей
ПэйПал РУ	13.03.2013	paypal.ru	Оплата в адрес интернет-магазинов (в том числе eBay). По сути «российское представительство американского PayPal

ПэйЮ	08.04.2013	payu.ru	Интегратор различных способов оплаты в интернет-магазинах (международные карточные платежные системы и российские электронные деньги)
МОБИ.Деньги	07.04.14	mobi-money.ru	Система мобильных платежей «оплата покупок в интернете с карты или счета телефона.
Рапида	08.05.13	rapida.ru	Система для проведения платежей через Интернет по России.
Мобильная карта	03.03.14	www.mcplat.ru	Сервис для быстрой оплаты квитанций
Лидер	02.10.12	leadermt.ru	Международная платежная система

### *В чем сила электронных денег?*

Выделим преимущества электронных денег над традиционными на современном этапе:

1. *Покупки из дома* – вы можно оплатить свой товар без очередей в спокойной домашней обстановке.
2. *Скорость* – плата происходит практически мгновенно.
3. *Сохранность денег* – даже если кошелек взломают, то деньги Вам практически всегда будут возвращены.
4. *Бесплатность обслуживания* – отличие от банковских карт, плата за обслуживание электронного кошелька не взимается.
5. *Неограниченный срок пользования* – как я и говорил ранее, электронный кошелек предоставляется в бессрочное пользование. Его не надо переоформлять или закрывать в нем счет.
6. *Удобство пополнения* – пополнить электронный счет Вы можете любым удобным способом – это и терминалы, и платежные карты, и отделения банка.
7. *Можно приобрести то, что не купишь на наличные деньги* – например, домены, сайты на хостинге или некоторые электронные книги можно купить только за электронные деньги.
8. *Свобода действий* – деньги с электронного кошелька можно конвертировать и переводить на банковский счет. Хотя в этом случае надо будет заплатить комиссию, зависящую от условий электронной платежной системы.
9. *Доступность* – все электронные денежные системы работают 24 часа в сутки, без обеда и выходных.

**10. Анонимность** – для открытия счета не нужно предъявлять документы в электронную платежную систему.

Казалось бы, такие неоспоримые преимущества электронных денег над «реальными» уже давно должны способствовать если не полному замещению «реальной» денежной системы электронной, то хотя бы полноценному их co-существованию и равноценному уровню использования и доверия со стороны населения.

#### *Причины непопулярности*

На практике все оказывается не так просто. Несмотря на все неоспоримые преимущества в настоящий момент электронные деньги не только не вытеснили традиционные, но и не претендуют на одно из основных средств оплаты товаров и услуг.

Причин тому несколько.

Например, для каждой системы электронных денег требуется соответствующее техническое оснащение и программное обеспечение, поэтому далеко не все продавцы товаров и услуг могут принимать их к оплате.

Еще одна причина – отсутствие доверия к электронным деньгам со стороны населения. Во многом такой общественный консерватизм вполне оправдан – погашение электронных денег гарантировится исключительно эмитентом, а государство не дает никаких гарантий сохранения их платежеспособности.

Отсюда же вытекает следующая причина – в России электронные деньги не имеют чёткого статуса на уровне законодательства. Как говорилось выше, с юридической и финансовой точки зрения на сегодняшний момент электронные деньги не являются деньгами, а представляют собой или чеки, или подарочные сертификаты, или другие подобные платежные средства. Разумеется, такое консервативное отношение государства к потенциалу электронных денег не оправдано. Впрочем, оно вполне объяснимо: безопасность электронных денег можно считать в достаточной степени условной – простота и лёгкость использования электронных денег теоретически позволяют любому желающему (имеющему необходимые знания) взломать систему защиты или написать вре-

доносную программу (вирус) и совершать неправомерные действия (например, красть деньги с кошельков других пользователей систем электронных денег). Всё усугубляется анонимностью производимых операций, ставшей одной из отличительных черт электронной наличности.

Кроме того, та же самая анонимность мешает отслеживать перемещение огромного количества денежных масс, что даёт возможность уводить деньги в теневую часть экономики, что является очень большой проблемой для России на современном этапе. Именно поэтому государство не спешило вводить электронные деньги в массовый оборот путём законодательного установления чёткого их статуса как платёжное средство. Хотя работы в этом направлении велись и ведутся.

*Выводы:* Проблема перехода на использование электронных денег имеет больше вопросов, чем ответов. Однако спорить с тем, что электронные деньги имеют огромнейший нереализованный потенциал и преимущества над традиционными средствами оплаты – бессмысленно. Другое дело, как этим потенциалом воспользоваться. Регулирование, безусловно, необходимо, но есть вероятность, что вместо этого мы получим «зарегулирование».

### ***Список литературы***

1. Центральный Банк России [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru/>
2. Е.Ф. Жукова Деньги. Кредит. Банки: учебник [текст] Издательство: Юнити-Дана, 2011.
3. Андрей Шипилов, Кошелек под колпаком. [текст] // Журнал «Деньги». №37 (794) от 20.09.2010.
4. Анна Волоховская. Электронные платёжные системы. Бухгалтеру о расчётах через интернет [текст] // Бухгалтер и компьютер. №12, 2006.
5. Рябов В.О. Электронные деньги в России. Проблемы использования и регулирования. Режим доступа: <http://www.creativeconomy.ru/articles/3775/>