

УДК 336.741.242

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И ПЕРСПЕКТИВА РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Н.Ю. Шарко

Рассматривается появление электронных денег, их позиции на рынке безналичных расчетов в настоящее время и перспективы развития.

Ключевые слова: электронные деньги; платежные системы; безналичные платежи.

ELECTRONIC MONEY AND PERSPECTIVE OF DEVELOPMENT IN MODERN WORLD

N.Yu. Sharko

It is considered the appearance of electronic money, its position on the non-cash payments market and the perspective of its development.

Key words: electronic money; pay-systems; non-cash payments.

С каждым годом количество платежей с использованием безналичных денег неуклонно растет, в то время как операции с использованием наличных денег уменьшаются. Развитие информационных технологий способствует появлению новых видов денежного обращения или усовершенствованию прежних.

С развитием сети Интернет стали возможными: покупка товаров, не выходя из дома, чтение книг, возможность делать ставки в букмекерских компаниях и казино, а также многое другое, ранее не доступное. Но все же оплата за товары и услуги, купленные в Интернете, происходила при помощи реальных денег, в связи с чем постепенно возникла необходимость в появлении новых форм оплаты.

Со временем за рубежом стали появляться электронные платежные системы, которые должны были решить проблему оплаты заказов через Интернет. Сначала данные системы не вызывали доверия и не были популярными среди пользователей, однако с каждым годом число пользователей неуклонно росло, увеличивая объем и количество проводимых сделок с использованием электронных денег. Сегодня с помощью электронных денег можно оплачивать услуги Интернета, телевидения и телефонной связи, коммунальные услуги, совершать покупку разнообразных товаров в Интернет-магазинах, осуществлять денежные переводы, получать и выдавать зарплату.

Так что же такое электронные деньги? Электронные деньги – это денежное обязательство эмитента перед их предъявителем и способ расчетов

внутри электронной платежной системы с другими пользователями или продавцами товаров и услуг, заключившими с эмитентом соглашения [1].

Итак, во второй половине 90-х годов в мире насчитывалось несколько сотен электронных платежных систем. Множество финансовых махинаций, неудачных проектов, а также другие причины привели к сокращению количества платежных систем. Однако на сегодняшний день количество электронных платежных систем все еще велико, хотя число систем, которые могут существенно влиять на рынок, теперь идет на десятки.

В мире можно выделить следующие крупнейшие электронные платежные системы: E-Gold, PayAce, PayPal, CyberPlat, StormPay и другие. Среди стран СНГ наиболее популярными электронными платежными системами являются WebMoney и Яндекс.Деньги, набирает обороты система QIWI [1].

Первой российской платежной системой стала WebMoney, которая появилась на рынке в 1999 году. Она также является одной из самых надежных на нашем рынке, в ней отлажена система ввода и вывода средств. Средства можно выводить и, наоборот, пополнять через специальные пункты обслуживания, терминалы и банки. Большинство продавцов и пользователей сети Рунет работают именно с этой платежной системой. Одним из неудобств можно считать чрезмерную защищенность системы. Для того чтобы иметь доступ к своим средствам, необходимо иметь файл ключей на каком-либо носителе типа диска, flash-карты или дискеты. Если данный

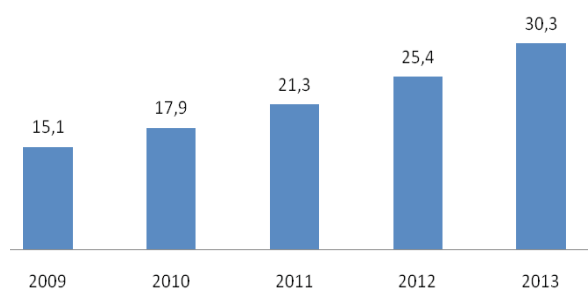


Рисунок 1 – Количество электронных платежей в мире, млрд

файл поврежден или был утерян, восстановить доступ к своему электронному кошельку будет проблематично.

Еще одной из электронных платежных систем является Яндекс.Деньги – это относительно молодая, но быстро набирающая обороты система электронных расчетов. В этой системе также можно вводить-выводить средства через банки, терминалы и системы приема платежей. Одним из основных достоинств системы является доступность к своим средствам. Фактически все, что нужно для доступа к кошельку, – это помнить два пароля, известных только Вам, и иметь выход в Интернет.

В 2010 году в мире было совершено 17,9 млрд электронных и мобильных платежей на общую сумму 824 млрд евро [2]. При этом в 2013 году прогнозируется прирост платежей на 19,1 % и увеличение количества до 30,3 млрд, или 1,4 трлн евро [2]. На графике (рисунок 1) можно увидеть тенденцию роста количества совершаемых электронных платежей в 2009–2011 годах и прогнозный рост в 2012–2013 годах.

Необходимо отметить, что, как правило, эмитентом электронных денег выступает некая организация, которая не является ни центральным, ни коммерческим банком. Это, в свою очередь, означает, что мы работаем с частными деньгами, в выпуске которых государство не принимало участия. Учитывая этот факт, отсутствие законодательной регуляции в большинстве стран удивляет. В праве как Российской Федерации, так и Кыргызской Республики нет даже определения электронных денег [3], а это, в свою очередь, означает, что никаких прав и обязательств люди, которые ими пользуются, юридически не имеют. Безусловно, данное обстоятельство может заставить задуматься над тем, хочется ли Вам рисковать своими средствами. Скорее всего, вопрос законодательства в отношении электронных денег в нашей стране будет решен не скоро, и пользователи электронных пла-

тежных систем долго еще будут оставаться в некоторой степени “вне закона”. Однако среди стран СНГ есть республика, которая уже приняла нормативный документ, регулирующий функционирование электронных денег – это Республика Беларусь. Что касается западных стран, то в них уже давно взят курс на легализацию использования электронных денег. На данном этапе сформированы два отличных друг от друга взгляда на эту проблему. Европейский союз стремится к установлению строгого регулирования этой сферы, поэтому развитие норм пошло по пути, аналогичному порядку регулирования банковской деятельности. В США же к обороту электронных денег более лояльное отношение. Американские законодатели склоняются к тому, что разрешить эмиссию электронных денег необходимо не только банкам, но и другим структурам [4]. Данная точка зрения основывается на мнении, что развитие электронных платежей положительно влияет на технологическое развитие экономики в целом.

Но, несмотря на отсутствие законодательства в отношении электронных денег в некоторых странах, сами электронные платежные системы составляют соглашения, с условиями которых Вы должны согласиться, если хотите открыть электронный кошелек. Так, например, в Соглашение о трансфере имущественных прав цифровыми титульными знаками системы WebMoney включен специальный перечень товаров и услуг, в расчетах за которые запрещено использовать электронные деньги этой системы. Из наиболее серьезного можно выделить: предметы истории и искусства, являющиеся культурными ценностями страны, в которой находится потребитель; поддельная валюта и монеты; электронное оборудование, запрещенное на территории страны потребителя (например, подслушивающие устройства и телефонные жучки); наркотические вещества и сопутствующие изделия, описание наркотиков; огнестрельное оружие, средства защиты, ножи, точные копии огнестрельного оружия и электрошоки; товары с ограничениями в использовании (например, взрывчатка, радиоактивные материалы); списки для рассылки спама; человеческие органы и останки; устройства для взлома и вскрытия замков; подпольные или нелегальные аудио- и видеозаписи; оскорбительные материалы (например, памятные нацистские предметы); проституция [5].

Еще одной причиной, которая может заставить усомниться в безопасности пользования электронными деньгами, – мошенничество. Конечно, так же как и с банковской карты, с Вашего электронного кошелька могут украсть средства. Однако, как утверждают специалисты по электронным деньгам, защита электронного кошелька является даже

более мощной, чем у тех самых банковских платежных карт. Для взлома кошелька хакеру придется подобрать ключ длиной в 1024 бита, на что даже в наше время может уйти около трех лет.

Все же, несмотря на некие временные, но устранимые недостатки в работе с электронными платежными системами, их преимущества неоспоримы. Если Вы откроете счет в любой из платежных систем, у Вас появится множество новых возможностей, таких как оплата сотовой связи, телевидения, Интернета, коммунальных услуг, не выходя из дома; покупка товаров и оплата услуг. Вы также сможете делать ставки в букмекерских конторах, играть в онлайн-казино и другие сетевые игры, продавать свои товары и услуги посредством Интернета, получать денежное вознаграждение за выполненную работу, при этом Вы всегда сможете с легкостью перевести электронные деньги в реальные путем вывода средств через банки, терминалы или другие точки обслуживания.

Неоспоримым преимуществом электронных денег является мгновенность платежей, которая очень полезна при покупке так называемых “цифровых товаров” – всевозможных пин-кодов и кодов доступа. Еще одним полезным свойством является возможность не только платить, но и получать платежи, а также возможность проведения микроплатежей, которые при использовании других платежных систем являются просто невыгодными из-за высокой комиссии.

На сайтах электронных платежных систем Вы всегда сможете найти информацию о способах перевода настоящих денег в электронные и наоборот. В Кыргызской Республике также существуют пункты обмена электронных денег, в которых Вы всегда сможете обналичить средства со своего электронного кошелька.

В настоящее время появляется все больше возможностей тратить электронные деньги. Теперь стало возможным оплачивать и такие “серьезные” услуги, как коммунальные, покупку телефонных карточек, оплату за сотовый телефон. Многие фирмы и предприятия постепенно переходят только на электронные системы оплаты. К примеру, несколько сетей супермаркетов в Нидерландах сообщили, что планируют совсем отказаться от использования наличных денежных средств к 2014 году.

По всему миру люди все чаще предпочитают осуществлять безналичные платежи и все реже используют купюры. В период с 2001 по 2007 год доля всех сделок купли-продажи, оплачиваемых безналичным способом, увеличивалась на 7,2 % ежегодно [2]. Затем, как следствие кризиса, наблюдался некий регресс, но уже с 2010 года рост снова

усилился и составил 7,8 % в год [2]. Сегодня доля США в общем объеме безналичных платежей по миру составляет 40 %, страны еврозоны занимают второе место (21 % платежей) [2].

Средний объем платежей, совершенных при помощи электронных денег, составляет 45 евро [2]. Рост количества электронных платежей зависит от многих факторов, таких как специфика управления в стране, экономика, технологические и социальные факторы, желание и возможность пользователей принимать такие способы оплаты. Отмечено, что количество электронных платежей динамичнее растет в развитых странах.

Безусловно, на сегодняшний день наличные деньги занимают большую нишу, чем безналичные, и их использование составляет 80 % всех операций купли-продажи. В то же время ожидаемый рост электронных платежей за период с 2010 по 2013 год прогнозируется с 17,9 до 30,3 млрд [2].

В общем, электронные деньги являются более жизнеспособными в развитых странах, в которых популярна сеть Интернет и высока степень проникновения ее в массы, чего нет в странах с развивающейся экономикой. При этом основной движущей силой в “усыновлении” безналичных платежей, осуществляемых посредством электронных платежных систем, должно являться государство, потому что только оно способно влиять на крупнейшие экономические сегменты. Так, правительства некоторых стран, уже начинают продвигать выплату зарплат и пособий через Интернет, а многие оказывают всяческую поддержку в выплате налогов в режиме online. Поэтому государство должно работать вплотную с организациями-эмитентами электронных денег, чтобы способствовать полному развитию электронных платежей.

Очевидно, что количество электронных платежей в ближайшие годы будет расти, все большее количество организаций будет переходить на электронные виды оплаты и в конечном счете перед потребителем товаров и услуг встанет вопрос: либо подчиниться новой системе, либо остаться “за бортом”.

Литература

1. Ким Б. Эволюция электронных денег / Б. Ким // Ежедневная деловая газета РБК Daily. 2011. 08 августа.
2. World Payments report 2011. Capgemini and The Royal Bank of Scotland plc (RBS).
3. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” // Вестник Банка России. 2002. № 7. 28 декабря.
4. Будущее денег. OECD Publications, Франция, 2002.
5. Официальный сайт компании WebMoney. <http://www.webmoney.ru>.