

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК СОВРЕМЕННОЕ СРЕДСТВО ОБМЕНА

Е. С. Петрова, канд. экон. наук, доцент кафедры информационных систем в экономике и управлении экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

Т. С. Преснякова, студентка 4 курса специальности «Государственное и муниципальное управление» экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П.Огарева»

В статье раскрыта сущность понятия «электронные деньги». Выявлены основные преимущества и недостатки использования электронных денег в сравнении с наличными деньгами. Проведен анализ рынка электронных денег в России и правового регулирования операций с электронными деньгами в РФ.

Ключевые слова: интернет-технологии, система электронных денег, электронный кошелек, Ассоциация участников рынка электронных денег

Важной особенностью экономического развития передовых стран в начале XXI в. является их последовательный переход от индустриальной к постиндустриальной экономике. Становление постиндустриального (его также называют информационным или электронно-цифровым) общества вызвано формированием единого мирового информационного пространства на базе сети Интернет, проникновением процессов информатизации, глобализации и виртуализации во все сферы экономики, созданием международного рынка информации и управления в дополнение к традиционным рынкам товаров (в частности, природных ресурсов), труда и капитала.

Электронные деньги – явление на мировом рынке капитала относительно новое. Так, начиная с 1993 года, получили развитие не только электронные деньги, базирующиеся на картах (card-based), но и сетевые электронные деньги (network-based). Этот термин часто применяется к широкому спектру платежных инструментов, которые основаны на инновационных технических решениях [1].

Система электронных денег представляет собой совокупность кошельков или аккаунтов, в которых для осуществления платежей используются специаль-

ные внутрисистемные электронные деньги, соотносящиеся с реальными валютами мира. То есть, электронные деньги – это абстрактное представление ценностей, которых на самом деле (физически) не существует. Однако ценность этих «абстрактных» денег гарантируют вполне реальные золотовалютные запасы банков-учредителей.

В мире существует много платежных систем, в которых можно завести электронный кошелек. Наиболее известными среди них являются WebMoney, Яндекс.Деньги, EasyPay, liqpay, PayPal, Ресуnix [2].

Лидерами российского рынка электронных денег в категории «интернет-платежи» являются Яндекс.Деньги и WebMoney. Значительно меньшую долю данного рынка (около 10%) составляют платежные системы КредитПилот, Рапида и E-gold и другие.

Электронные деньги обладают рядом преимуществ в сравнении с наличными деньгами. В числе основных выделяют низкую стоимость транзакций по перечислению денег с одного кошелька на другой, а также проведение транзакций в реальном времени, т.е. деньги доходят на счет от секунды до нескольких часов – в зависимости от загрузки системы.

Анонимность использования электронных денег имеет свои плюсы и минусы. К достоинствам можно отнести то, что нет необходимости заполнять множество документов для открытия электронного кошелька. Однако существует угроза использования электронных денег для отмывания денежных средств. Данная проблема вызывает серьезные опасения у Росфинмониторинга. Служба заявила, что махинации с использованием «электронных денег» и интернет-технологий – наиболее динамично развивающийся вид преступности.

К серьезным недостаткам электронных денег относится то, что они не поддерживаются золотым запасом государства, а только организацией, породившей ту или иную платежную систему. Это приводит к тому, что электронные деньги не рекомендуется использовать для осуществления крупных платежей, а также для накопления существенных сумм в течение длительного времени. То есть электронные деньги в первую очередь платежное, а не накопитель-

ное средство.

Сейчас российское законодательство в целом создало условия, которые позволяют минимизировать риски платежей через терминалы. В частности, максимальный размер одной транзакции через терминал ограничен суммой в 15 тыс. рублей. А с 1 апреля 2010 года и владельцы терминалов обязаны заключать партнерские соглашения с банками, которые фактически становятся владельцами аппаратов. По закону, если терминалом владеет банк, ему необязательно оснащать терминал контрольно-кассовой техникой [7].

Электронные деньги существуют только в рамках той системы, в рамках которой они созданы. Кроме того, электронные деньги не являются общепринятым платежным средством, обязательным к приему. Т.е. все платежи, которые вы можете совершить при помощи ваших электронных денег, сводятся к тому набору, который предоставляет вам оператор системы. Впрочем, развитие систем привело к тому, что покрывается достаточно широкий спектр бытовых платежей.

Так, на сегодняшний день для пользователей WebMoney открыто огромное количество сервисов: вы можете покупать различные товары в интернет-магазинах, оплачивать свой интернет, сотовую связь, спутниковое телевидение, играть на бирже, инвестировать проекты, брать кредит. К системе подключено более 20000 коммерческих ресурсов, принимающих оплату в этой валюте. Наконец, большинство спонсоров в сети для оплаты используют именно эту платежную систему [5].

Еще одним недостатком является то, что перевод денег из одной платежной системы в другую, как правило, существенно дороже, чем перевод денег внутри системы.

Что касается правового регулирования операций с электронными деньгами, то до недавнего времени они не были закреплены в российском законодательстве. Однако 1 января 2010 г. в силу вступили Федеральный Закон Российской Федерации от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федераль-

ный Закон Российской Федерации от 3 июня 2009 г. N 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Эти законы, изначально ориентированные на прием наличных платежей через платежных агентов, тем не менее, оказали большое влияние на рынок в целом. Прежде всего, это первые российские законодательные акты, в которых вводится и специально регулируется понятие розничного платежа, в том числе и электронного. Также, принятые законы вносят ряд изменений в другие акты, в частности сильно упрощают проведение небольших (до 15 тыс. руб.) платежей, что позволяет увеличить доступность финансовых услуг, расширить их спектр и заметно снизить долю наличного оборота в пользу электронных инструментов платежа [6].

В начале ноября 2010 года Президиум правительства РФ одобрил проект Федерального Закона «О национальной платежной системе» и соответствующие поправки в действующее законодательство. Предметом законопроекта является деятельность и взаимодействие в рамках платежных систем организаций – операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, операторов по приему платежей, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционных, клиринговых и расчетных центров).

Законопроект призван закрепить понятия «платежная система», установление требований к организации и функционированию таких систем, а также надзору и контролю за их деятельностью. В частности, в документе предусмотрены специальные положения, устанавливающие требования к деятельности операторов электронных денег и осуществлению перевода электронных денег, а также требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении им платежного агента.

Законопроект также предусматривает регулирование вопросов функционирования международных (трансграничных) платежных систем на территории

РФ и обеспечения информационной безопасности передачи данных.

Принятие ФЗ «О национальной платежной системе» потребует одновременного внесения изменений в Гражданский, Налоговый кодексы, КоАП. В свою очередь закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и некоторые положения законодательных актов должны быть признаны утратившими силу [4].

















Создание летом 2009 года Ассоциации участников рынка электронных денег (АЭД) говорит о готовности основных игроков рынка электронных платежей объединиться для решения общих задач и свидетельствует о зрелости отрасли.

Основная цель Ассоциации состоит в развитии рынка электронных денег как общедоступной финансовой услуги в интересах населения, государства и участников отрасли. Основными методами достижения этой цели АЭД видит работу над законодательными аспектами регулирования рынка электронных денег, расширение уровня взаимодействия участников рынка между собой, с иными хозяйствующими субъектами и государственными органами, повышение прозрачности рынка и выработка критериев лучшей деловой практики, а также популяризация услуг, предоставляемых на основе электронных денег и защиту прав их потребителей [3].

Следует отметить, что в 2009 году произошло значительное расширение спектра товаров и услуг, расплачиваться за которые стало возможно электронными деньгами. Важным двигателем развития рынка электронных денег стало взаимодействие с банковскими продуктами (возврат кредитов, выпуск виртуальных карт и т.д.). Заметно выросли продажи электронных билетов. Эти тенденции позволяют сделать вывод о том, что электронные деньги «завоеывают» массового пользователя. В подтверждение этому, косвенным свидетельством зрелости и перспективности российского рынка электронных денег можно считать экспансию таких западных платежных систем как PayPal, MoneyBookers и UCash.

В 2009 году рынок электронных платежей в России по данным АЭД оце-

нивался в 40 млрд рублей. «Электронными кошельками» воспользовались порядка 20 млн человек. 17 млрд рублей пользователи перевели через интернет, в основном посредством Яндекс. Денег и WebMoney, совокупная доля которых составляет порядка 90%. В 2009 году обороты этих компаний выросли на 40% по отношению к 2008 году. Общее число активных аккаунтов превысило 2,3 млн. У другого крупного участника рынка платежного сервиса QIWI, объединяющего мобильные, терминальные и интернет-платежи, в 2009 году число пользователей превысило 6 млн человек, а оборот составил более 11 млрд рублей, увеличившись в 2,5 раза по сравнению с 2008 годом.

Необходимо отметить, что в Мордовии широкое распространение получили такие электронные платежные системы как  WebMoney-Деньги,  WebMoney-Карты,  [Яндекс.Деньги](#),  Оплата по СМС для абонентов Билайн,  Личный Кабинет QIWI,  Моби-деньги,  [Wallie](#),  [MoneyBookers](#),  [IntellectMoney](#),  [EasyPay](#),  Пластиковые карты,  [Webcredits](#),  [Единый кошелек](#),  [NandyBank](#),  [MoneyMail](#),  [Система Мобильных Расчетов](#).

По итогам 2010 года российский рынок электронных платежей может вырасти еще вдвое, прогнозирует АЭД [6].

В заключении следует сказать, что электронные деньги – это одна из немногих отраслей, сохранивших в 2010 году инновационный потенциал. Ряд участников рынка анонсировали и запустили новые проекты, связанные с терминальными электронными кошельками, мобильными платежами, микрокредитованием и платежами в социальных сетях. Несомненно, такой мощный инновационный импульс получит развитие в 2011 году.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1 European Central Bank REPORT ON ELECTRONIC MONEY. European Central Bank (August, 1998).

2 Хамидуллин Г. Системы электронных денег [Электронный ресурс] : [Системы электронных денег] / Г. Хамидуллин. – Режим доступа : <http://www.elbook.info/stat/obraz4.html> – (2010, 13 ноября).

3 В России создана Ассоциация «Электронные Деньги» [Электронный ресурс] // MoneyNews. – Режим доступа: <http://moneynews.ru/News/12871/> – (2010, 13 ноября).

4 Законопроект «О национальной платежной системе» получил визу правительства [Электронный ресурс] // MoneyNews. – Режим доступа: <http://moneynews.ru/News/14505/> –

(2010, 13 ноября).

5 Что такое электронные деньги? [Электронный ресурс] // First WM – Режим доступа: URL: <http://firstwm.ru/article/article.2.php> – (2010, 13 ноября).

6 Электронные деньги в России: основные итоги 2009 года [Электронный ресурс] // MoneyNews. – Режим доступа: <http://moneynews.ru/Article/13543/> – (2010, 13 ноября).

7 Электронные кошельки закроют в банках [Электронный ресурс] // Bankir.ru – Режим доступа: <http://bankir.ru/news/article/8094174> – (2010, 13 ноября).