

УДК 336.741.24

А.И.Бондарева (3 курс, каф. УМО), Е.О.Борщевская, к.э.н., доц.

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

В зарубежных странах понятие «электронные деньги» было введено в научный оборот относительно недавно. В начале 1990-х гг. начались исследования Европейского института денег (на базе его впоследствии был создан Европейский центральный банк), основной задачей которого стала попытка спрогнозировать возможные пути развития платёжных систем в странах Европейского Союза.

В середине и во второй половине 1990-х гг. между основными компаниями компьютерной индустрии началась борьба за создание и внедрение международного стандарта электронных денег (ЭД), которые стали бы быстрым, гибким и универсальным средством оплаты. Сейчас ведутся споры, являются ли ЭД разновидностью кредитных денег или новым видом денег. Деньги делятся на две категории: фидуциарные (выпускаемые центральным банком) и деньги в виде записей на счетах коммерческих банков. Основным моментом для отнесения ЭД к новой категории денег является возможность их создания нефинансовыми институтами вне существующей банковской системы [1].

До сих пор нет чёткого определения ЭД. Например, российский учёный Н.Хабибулин предлагает понимать под ЭД «альтернативную платёжную систему, которую продвигают и маркетируют небанковские структуры и учреждения». В то же время другой специалист, Терек, предлагает понимать под ЭД «платёж и перевод средств, инициируемый и электронно-обрабатываемый внутри нынешней межбанковской системы. ЭД – это электронное представление валюты».

На наш взгляд, более полным является определение российского специалиста А.С.Генкина: «ЭД – некоторая информация, передаваемая любыми способами электронной коммуникации и исполняющая роль купюр и монет при производстве платежей в Интернете и офлайне. Понятие ЭД включает предоплаченные карты (электронные кошельки) и предоплаченные программные продукты, которые используют компьютерные сети, такие как Интернет (электронные наличные) [1].

С помощью электронных денег можно приобретать товары и услуги в режиме реального времени с использованием инструментов удалённого управления банковским счётом (ИУУБС), например компьютера, подключённого к сети Интернет, мобильного телефона, поддерживающего стандарт WAP (мобильный банкинг). При этом электронные деньги с виртуального счёта всегда можно обменять на реальные деньги.

Также ЭД используют для совершения различных операций: перевода ЭД в другой кошелёк, обмена электронной валюты, выписки счетов, кредитование (покупка товаров и услуг в кредит, предоставления кредита другим участникам системы) и т.п. В настоящее время существует много платёжных систем (Elektronic faund transfer system, EFTS), под которыми понимается система расчётов, заключения контрактов и перевода денег с помощью средств электронной коммуникации. Система электронных платежей (в узком определении) включает в себя комплекс аппаратных и программных средств, предназначенных для осуществления безналичных расчётов и других кредитно-финансовых операций. Такие системы платежей удобны тем, что не надо переводить деньги с одного счёта на другой в банке или другой финансовой организации. Другим важным преимуществом электронных платёжных систем является. Все операции между участниками сделки совершаются в закодированном виде, с использованием алгоритма защиты информации [2].

Юридически важно различать электронные деньги, функционирующие на базе банковских карт, и электронные деньги, функционирующие на базе компьютерных сетей.

К первому виду электронных денег относится денежная стоимость, выраженная в электронной форме, хранящаяся на банковских пластиковых картах (смарт-картах) или электронных кошельках (e-purses), имеющих встроенный микропроцессор с записанным на нем в результате предоплаты денежным эквивалентом. Самыми распространенными электронными деньгами на базе пластиковых карт является Mondex и Visa Cash [3].

Ко второй группе электронных денег относятся так называемые сетевые деньги (network money), при обращении которых денежная стоимость сохраняется в памяти компьютеров на жестких дисках. Они представляют собой различное программное обеспечение, осуществляющее перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе через глобальную компьютерную сеть Интернет. В настоящее время на мировом рынке электронные деньги на базе сетей представлены такими системами, как CASH-компании, CyberCash, NetCash, First Virtual.

Американский банк First Virtual Holdings стал первым легальным кредитным учреждением, приступившим к осуществлению банковской деятельности в сети. На сегодняшний день в сети Интернет функционируют уже более 700 виртуальных банков.

В России наиболее популярными электронными платежными системами являются:

а) интернациональная платежная система E-Gold, основанная в 1996 году (денежные средства данной системы корреспондированы в драгоценные металлы: серебро, золото, платину и палладий, – что делает систему E-Gold особенно эффективной для проведения международных платежей, т.к. счета пользователей не привязаны к национальной валюте);

б) платежная система WebMoney Transfer, появившаяся в Москве в 1998 году;

в) оплата с помощью системы Яндекс Деньги. Среди партнеров этой программы есть банки, провайдеры интернета, интернет-магазины, почта, коммунальные службы, другие платежные системы.

По мнению ведущих зарубежных банковских аналитиков, при сохранении сегодняшних темпов развития электронных расчетов и электронных финансовых услуг ЭД способны потеснить, а затем и частично вытеснить традиционные денежные знаки. ЭД изменяют представление людей о правовой и экономической природе денежных знаков, а их использование ведет к изменению статуса и роли банков как финансовых институтов. Применение ЭД может также существенно подорвать позиции налоговых органов и центральных банков как регуляторов финансово-экономической и банковской систем страны.

Следовательно, выпуск и обращение электронных денег требует жесткого правового регулирования со стороны государства в интересах самих участников рассматриваемых отношений – пользователей систем ЭД. Это объясняется тем, что сейчас складывается ситуация, когда наравне с виртуальными банками, имеющими специальное разрешение (лицензию) на ведение банковской деятельности, предпринимательскую деятельность в сети Интернет осуществляют квазиданковские системы (не имеющие банковских лицензий).

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Генкин А.С. Планета Web-денег. – М.: Альпина Паблицер, 2003. – 510 с.
2. WebMoney Transfer [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.webmoney.ru>.
3. Афонина С.В. Электронные деньги. – СПб.: Питер, 2001. – 128 с.