

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова»  
Колледж педагогического образования, информатики и права  
ПЦК естественнонаучных дисциплин, математики и информатики

**РЕФЕРАТ**

на тему:

Электронные денежные средства

Автор реферата:

\_\_\_\_\_

(подпись)

Ивандаев А.А.

(инициалы, фамилия)

Специальность: 230115 - Программирование в компьютерных системах

Курс: II Группа: И-21

Зачет/незачет: \_\_\_\_\_

Руководитель:

\_\_\_\_\_

(подпись, дата)

Когумбаева О.П.

(инициалы, фамилия)

г. Абакан, 2017г.

## **Содержание**

Введение .....	3
1. Сущность электронных денег .....	5
1.1. История развития электронных денег .....	9
1.2. Виды электронных денег .....	10
2. Преимущества и недостатки электронных денег .....	12
3. Риски и обеспечение безопасности использования электронных платежных систем .....	13
3.1 Виды рисков в сфере электронных платежей .....	13
3.2 Методы защиты от киберпестульников .....	16
4. Тенденции развития электронных денег .....	18
Заключение .....	21
Список литературы .....	22

## Введение

С каждым годом пользователей Интернета становится всё больше. Множатся и расширяются многочисленные сервисы, внедряются новые технологии. Во Всемирную сеть вышла торговля, через Интернет стали предоставляться разнообразные платные услуги. Стремительное развитие сети Интернет привело к появлению огромного количества интернет-магазинов и других проектов, оказывающих услуги конечному пользователю. Как следствие, встал вопрос о способе оплаты этих товаров и услуг. Как наиболее простое и удобное средство были предложены так называемые цифровые (электронные) деньги – электронные платежные средства, представленные и обрабатываемые в электронном виде, оборот которых гарантирует анонимность.

«Электронные деньги» или электронные платежные средства — денежные обязательства эмитента в электронной форме, учет которых осуществляется на специальном устройстве, например — микропроцессорной карте или на жестком диске персонального компьютера (т.н. «сетевые деньги», «цифровая наличность» или «цифровые деньги»).

Сегодня системы электронных денег разнообразны. Каждая из них обладает своими особенностями, преимуществами и недостатками. А так как без использования электронных денег современному человеку точно не обойтись, важно знать о том, каким образом функционируют платежные системы такого типа, когда и как они могут облегчить нам жизнь, и какие типы электронных денег существуют на сегодняшний день.

О таком термине, как «электронные деньги», мы узнали относительно недавно. Их бурное развитие началось в 1993 году, а уже спустя 10 лет, согласно проведенным исследованиям, электронные деньги стали использоваться в 37 странах мира.

Это и неудивительно, ведь они позволяют быстро осуществлять взаиморасчеты с корреспондентами, которые могут находиться практически в любой точке земного шара. Электронные деньги в России быстро приобрели

популярность, ведь с их помощью можно существенно сократить затраты времени и сил на осуществление переводов и платежей. Так относительно недавно появилась возможность приобретать за электронные деньги товары в интернет-магазинах, оплачивать счета за телефон или Интернет. Теперь эти платежные средства ничем не уступают «реальным» аналогам — такие деньги обладают аналогичной ценностью, хотя на определенном этапе осуществления расчетов они и не имеют никакого материального выражения.

Актуальность и значимость выбранной темы объясняется многообразием видов электронных платежных средств и желанием разобраться в их отличительных чертах.

Цель: изучить аспекты электронных денежных средств.

Задачи:

1. Рассмотреть понятие «Электронные денежные средства»
2. Проанализировать преимущества и недостатки электронных денег
3. Изучить способы защиты электронных денежных средств
4. Выявить перспективы развития электронных денежных средств

## 1. Сущность электронных денег

Деньги XXI века, это деньги электронные - в этом уже нет ни малейших сомнений. Бумажные деньги исчерпали себя полностью, как исчерпал себя и век бумажных денег - XX век. Сегодняшний мировой кризис - есть кризис перехода с одних денег на другие. Что же такое электронные деньги?

В западной научной литературе идея так называемых «электронных денег», или «электронной наличности, была впервые высказана Дэвидом Чоумом еще в конце 1970-х годов на волне эйфории вокруг первых систем цифровой подписи и цифровых конвертов на основе систем защиты информации с двумя ключами-открытым (общедоступным) и индивидуальным и в настоящее время в отношении указанной дефиниции не вызывает разногласий среди исследователей и ведущих банкиров зарубежных стран. Наиболее подробная дефиниция «электронных денег» была предложена О.Иссингом - членом Правления Европейского центрального банка: «электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, для осуществления платежей не только в адрес эмитента, но и в адрес других участников». Однако данная дефиниция не является удовлетворительной, поскольку не выделяет существенные признаки характеризуемого понятия и не раскрывает его юридическую природу.

В научной экономической литературе термин «электронные деньги» используется уже довольно давно, с середины 1970-х годов. Многие советские и российские экономисты упоминали в своих научных работах данное понятие, однако использовали его в совершенно разном контексте. Например, группа авторов (В. М. Усокин, Г. Г. Матюхин и др.) понимают под термином схему безналичных расчетов с использованием «денег в банковском компьютере», пересылаемых по банковским сетям. Другие авторы связывали это понятие с только с банковскими картами и т.д.

Термин «электронные деньги» зачастую используется в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей.

В опубликованном в октябре 1996 г. докладе «Сложности для центральных банков, возникающие в связи с развитием электронных денег, подготовленном Банком международных расчетов, «электронные деньги» трактуются как «денежная стоимость, измеряемая в валютных единицах, хранимая в электронной форме на электронном устройстве, находящемся во владении потребителя. Данная электронная стоимость может быть приобретена потребителем и храниться на устройстве, при этом она сокращается по мере того, как потребитель использует данное устройство с целью совершения покупок.

Существует два различных вида электронных устройств: карточки с предварительной оплатой и программные продукты с предварительной оплатой. Что касается карт с предварительной оплатой, то электронная стоимость хранится на микропроцессоре, встроенном в карту, и стоимость, как правило, передается, когда карточка вставляется в считывающее устройство. Что касается программных продуктов, то электронная стоимость хранится на жестком диске персонального компьютера и передается через телекоммуникационную сеть, подобную Интернету.

В «Докладе об электронных деньгах», опубликованном Европейским центральным банком в августе 1998 г., дается немного иное определение «электронных денег». «Электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения транзакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя».

Позднее была принята Директива Европейского парламента и Совета от 18 сентября 2000 г. № 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью», в которой уточнено определение электронных денег: «денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая:

- хранится на электронном устройстве;

- эмитируется после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств;

принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами.

Данное определение включает в себя как юридическую, так и экономическую сущность рассматриваемого понятия. Следует отметить, что регулятивная его составляющая устанавливает достаточно жесткие нормы в отношении объема эмиссии «электронных денег» (т.е. объема выпущенных в обращение обязательств банка не может быть больше суммы денежных средств, полученных при их выпуске), исключая возможность эмиссии необеспеченных «электронных денег».

Определение электронных денег как предоплаченного финансового продукта, которое содержится в вышеупомянутых Указаниях ЦБ РФ и прослеживается в первом из рассмотренных определений Банка международных расчетов, характеризует экономическую сторону их функционирования, поэтому данный подход назовем экономическим.

Итак, существует три подхода к определению понятия «электронные деньги»: экономический, правовой и технологический. Однако все три подхода взаимосвязаны и характеризуют различные стороны электронных денег. Наиболее полное определение, учитывающее все особенности электронных денег, должно звучать следующим образом.

Электронные деньги - это предоплаченный финансовый продукт, который:

- А) представляет собой денежное обязательство эмитента;
- Б) выпускается после получения эмитентом денежных средств в размере, не меньшем выпускаемой стоимости;
- В) не требует использования при транзакции банковских счетов;
- Г) принимается в качестве средства платежа экономическими субъектами иными, нежели эмитент;

Даже информация о размере денежной стоимости хранится в электронной форме на устройстве во владении держателя.

Пункт «а» отражает правовой подход к определению электронных денег, пункт «д»- технологический. Пункт «в» характеризует свойство электронных денег, которое отличает их от систем удаленного доступа к счету, а пункт «г»- от одноцелевых чиповых карт, например, телефонной компании.

Электронные деньги полностью моделируют реальные деньги. При этом, эмиссионная организация - эмитент - выпускает их электронные аналоги, называемые в разных системах по-разному (например, купоны). Далее, они покупаются пользователями, которые с их помощью оплачивают покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. При эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной печатью, которая проверяется выпускающей структурой перед погашением.

Одна из особенностей физических денег - их анонимность, то есть на них не указано, кто и когда их использовал. Некоторые системы, по аналогии, позволяют покупателю получать электронную наличность так, чтобы нельзя было определить связь между ним и деньгами. Это осуществляется с помощью схемы слепых подписей.

Стоит еще отметить, что при использовании электронных денег отпадает необходимость в аутентификации, поскольку система основана на выпуске денег в обращение перед их использованием.

Ниже приведена схема платежа с помощью цифровых денег. Покупатель заранее обменивает реальные деньги на электронные. Хранение наличности у клиента может осуществляться двумя способами, что определяется используемой системой:

- на жестком диске компьютера;
- на смарт-картах;

Разные системы предлагают разные схемы обмена. Некоторые открывают специальные счета, на которые перечисляются средства со счета покупателя в обмен на электронные купюры. Некоторые банки могут сами эмитировать электронную наличность. При этом она эмитируется только по запросу клиента с последующим ее перечислением на компьютер или карту этого клиента и снятием



денежного эквивалента с его счета. При реализации же слепой подписи покупатель сам создает электронные купюры, пересылает их в банк, где при поступлении реальных денег на счет они заверяются печатью и отправляются обратно клиенту.

### **1.1. История развития электронных денег.**

Не останавливаясь подробно на истории развития денег, расскажу лишь о том, как происходило развитие электронных денег в мире.

Сущность современных изменений денежной формы состоит в том, что происходит дальнейшая эволюция методов авторизованного перевода средств с одного счета на другой.

В XIII в., когда покупатель хотел заплатить продавцу путем депозитного трансферта, он должен был один (или вместе с продавцом) встретиться лично с банкиром, чтобы устно санкционировать перевод средств. Бумажные чеки, снабженные письменным приказом (подписью), появились в XIV в. и получили широкое распространение в XVII в. телеграфные приказы о немедленном переводе денежных средств с одного счета на другой, т.е. приказы, отдаваемые дистанционно без использования бумажных документов, появились и получили широкое распространение во второй половине XX в., превратившись впоследствии в «электронные телеграф». Электронные переводы денежных средств, широко распространившиеся в 70-е годы, позволили индивидуальным пользователям получать доступ к платежной системе для того, чтобы с помощью дебетовой карты или персонального компьютера совершать платежи. Они являются не чем иным, как использованием телеграфных переводов на уровне розничных транзакций.

Электронные деньги являются следующей ступенью их развития как средства платежа.

Первым этапом развития электронных денег (1960-1980-е годы) стало внедрение в обращение магнитных кредитных дебетовых карт, а также широкое использование электронной системы платежей.

Вторым этапом (1990-2000-е годы) стало внедрение в обращение смарт-карт или «карт с хранимой суммой». В настоящее время большинство западных исследователей рассматривает смарт-карты в качестве одного из элементов электронных денег. В то же время смарт-карты являются одним из инструментов электронных денег, так называемым «продуктом-ключом».

Третий этап развития электронной денежной формы (2000-2010-е годы) характеризуется появлением новых видов электронных денег - «сетевых денег», которые позволяют осуществлять платежи в режиме реального времени или «онлайн» в компьютерных сетях. Эти платежи возможны благодаря специально разработанному программному обеспечению.

## **1.2. Виды электронных денег**

Обычно выделяют два вида электронных денег: на базе карт (card-based) и на базе сетей (network-based). В первую группу входят пластиковые карты со встроенным микропроцессором, на который записан эквивалент денежной стоимости, заранее оплаченной эмитенту, которым может являться как банк, так и небанковская организация. Наиболее известный пример электронных денег на базе карт, эмитированных банковскими организациями карты Mondex. С помощью специального электронного бумажника можно проверить остаток на карте и перевести денежную стоимость на другую карту, а с помощью специальной приставки- послать по телефону и т.д. Другая широко распространенная система VisaCash. Во многих странах существуют свои системы электронных платежей на базе смарт-карт.

В настоящее время смарт-карты, выпущенные небанковскими организациями и позволяющие осуществлять платежные операции, достаточно широко распространены. Это телефонные, транспортные, медицинские и другие карточки. Однако большинство из них являются одноцелевыми, то есть позволяющими оплачивать услуги (товары) только в пользу одной компании. Как только появляется возможность расплатиться, например, телефонной карточкой (как это сделали некоторые телефонные

компания Японии) или карточкой городского транспорта (как это практикуется в Нью-Йорке) за товары или услуги других компаний, например, в супермаркете, такой платежный инструмент переходит в разряд электронных денег.

Во многих странах успешно развиваются системы электронных денег на базе сетей (была разработана Д. Чоумом), которая стала реально осуществимой с развитием криптографических алгоритмов шифрования с открытым ключом и слепой подписи. Из наиболее известных систем сетевых денег (network money) следует отметить CyberCash, DigiCash, FirstVirtual, а также российские PayCash и WebMoney. Для проведения платежей с использованием сетевых денег, необходимо установить специальное программное обеспечение, обычно бесплатное. Сетевые деньги используются, как правило, для платежей в Интернет-магазинах, виртуальных казино и биржах, а также для оплаты других товаров и услуг, заказ которых происходит через Интернет. Важно подчеркнуть, что к е-наличности относятся лишь многоцелевые карты (используемые для платежей в пользу не только самих эмитентов карт, но и других фирм).

## 2. Преимущества и недостатки электронных денег

Безусловно, многих будет интересовать, зачем вообще необходимы системы электронных платежей и электронные деньги, если с наличными или безналичными средствами они связаны лишь косвенно и, на первый взгляд, ничем от них не отличаются? Между тем, у электронных денег имеется большое количество неоспоримых преимуществ:

1. Объединяемость и делимость – использование электронных денег позволяет обойтись без выдачи сдачи.
2. Низкая стоимость эмиссии – отсутствует необходимость в чеканке монет, выпуске банкнот и затрат на краску, бумагу, металлы и другие материалы в связи с этим.
3. Высокий уровень портативности – в отличие от наличных финансовых средств величина суммы электронных денег не связана с их весовыми или габаритными размерами.
4. Легкость в процессе расчетов – пересчитывать электронные деньги не нужно, поскольку этот процесс автоматически осуществляется при помощи платежного инструмента.
5. Простота в организации физической охраны электронных платежных средств.
6. Снижение воздействия человеческого фактора – момент платежа всегда фиксируется электронной системой.
7. Экономия пространства и времени – электронные деньги не нужно упаковывать, перевозить, пересчитывать или оставлять в хранилищах.
8. Невозможность укрытия средств от налогообложения – речь идет о платежах, осуществляемых через фискализированные эквайринговые устройства.
9. Качественная однородность – электронные деньги невозможно повредить, как, например, банкноты или монеты.
10. Идеальная сохраняемость – свои качества электронные деньги могут сохранять в течение длительного промежутка времени.

11. Высокий уровень безопасности – электронные деньги защищены от изменения номинала, подделки или хищения, что обеспечивается с помощью электронных и криптографических средств.

12. Обмен электронных денег на наличные средства прост – сегодня электронные деньги можно вывести на банковскую карту или счет, а также получить наличными, воспользовавшись услугами специализированных организаций.

Но, как и любой другой вид платежных средств, электронные деньги обладают и рядом недостатков:

1. Отсутствие стабильного правового регулирования – сегодня многие страны еще не до конца определили статус электронных денег и, следовательно, не разработали ряд законов, которые могли бы регулировать процесс взаиморасчетов, осуществляемых посредством использования электронных платежных систем.

2. Необходимость в использовании специальных инструментов обращения и хранения.

3. Невозможность восстановления денежной стоимости при физическом уничтожении носителя электронных денег – впрочем, этого недостатка не лишены и наличные денежные средства.

4. Отсутствие узнаваемости – сумму электронных денег невозможно определить без специальных технических средств.

5. Высокая вероятность того, что персональные данные плательщиков могут отслеживать мошенники.

6. Невысокий уровень безопасности – при отсутствии необходимых мер защиты электронные деньги достаточно легко украсть непосредственно со счета владельца

**3. Риски и обеспечение безопасности использования электронных платежных систем**

### **3.1 Виды рисков в сфере электронных платежей**

Среди рисков электронных платежей выделяются:

- риск утраты ликвидности (т.е. риск неисполнения эмитентом своих обязательств в результате недостаточности размера его активов);
- кредитный риск (риск получения убытков вследствие неисполнения своих обязательств третьими лицами - банками-участниками, расчетными банками и пр.);
- правовой риск (в результате действий или событий правового характера);
- операционный риск (риск убытков в результате недостатков организации системы или злоупотребления лиц, имеющих доступ к системе);

Экспертами Банка международных расчетов также выделяются репутационный, процентный и рыночный риски.

Однако все чаще в составе категории "операционный риск" отмечается наличие специфических рисков, которые носят самостоятельный характер и не укладываются ни в одну из вышеперечисленных категорий. Это, например, риск утраты личных данных пользователя электронных денег, риск взлома электронного кошелька, риск утраты данных или денежных средств из-за сбоя оборудования системы, риск похищения данных клиентов, осуществленного посредством хакерских атак на клиента, банк, магазин или на обслуживающий процессинговый центр и т.п.

Безопасность ЭПС имеет шесть основных уровней:

1. идентификация - представление всех участников сделки, у которых возникают по ней права и обязательства;
2. аутентификация - процесс проверки с целью убедиться, что оба участника сделки являются теми, за кого они себя выдают;
3. авторизация - указание на инициатора сделки;
4. доверие - уверенность, что ни у кого нет доступа к данным, не являющимся им функционально необходимыми;
5. уверенность в целостности и полноте передаваемых данных во время сделки;

б. гарантия не отказа клиента от совершенного платежа и платежеспособности клиента;

Согласно данным опроса ВЦИОМ (осень 2012 г.), интернет-пользователи составляют 49% россиян, но только 29% из них имеют опыт шопинга в Сети.

При этом, согласно отчету компании Symantec (лето 2013 г.), убытки от киберпреступлений в мире составляют \$114 млрд в год. В 2012 г. от действий хакеров и интернет-мошенников пострадал 431 млн человек. Количество жертв злоумышленников в Сети превысило число пострадавших от преступников в реальной жизни в три раза.

Только за первую половину 2011 г. нападению хакеров подверглись такие компании, как Google, Sony. В нашей стране много шума наделала хакерская атака на популярный интернет-ресурс "Живой журнал".

Киберпреступность в России набирает высокие обороты. Сегодня это уже отдельный бизнес с четко выстроенными процессами. Примерно с 2007 г. в России начались адресные кибератаки в финансовом секторе, направленные на хищение денег с банковских счетов. Хакерские сообщества стали организованными, более профессиональными. Массовые нападения на российские банки начались с 2009 г. По данным МВД России, средний ущерб по каждой удавшейся киберкраже составляет более 3 млн руб.

Росту кибермошенничества способствуют рост рынка денежного безналичного обращения, рост уровня профессионализма и финансовой подпитки киберпреступников. При этом уровень общей компьютерной грамотности остается по-прежнему низким, поэтому количество пострадавших пользователей увеличивается параллельно росту популярности финансовых услуг.

По опросу ProfiOnlineResearch (ноябрь 2012 г.), у 2% опрошенных мошенники крали с карточки деньги, еще у 16% от краж пострадали знакомые, друзья или родственники. Вернуть всю пропавшую сумму посчастливилось лишь 15% пострадавших, часть похищенного обратно

получили 19%.86% краж составили суммы менее 30 тыс. руб. В успехе кражи опрошенные винят как владельцев карт (25%), так и банки (23%).

Типичная проблема при платеже в сети Интернет - попытка перехвата данных во время транзакции или похищение информации из базы данных.

Наиболее распространенный вариант мошенничества - фишинг - нацелен на получение доступа к конфиденциальным данным пользователей - логинам и паролям. Это достигается путем проведения массовых рассылок электронных писем и личных сообщений от имени популярных брендов, банков или соцсетей. Фишеры пытаются обманным путем добиться того, чтобы пользователь посетил фальшивый сайт и ввел на нем свои конфиденциальные данные, что позволяет мошенникам получить доступ к его счетам. Практикуется также вишинг (голосовой фишинг) - тогда вместо поддельного сайта используется якобы банковский телефонный номер.

Сам термин "фишинг" известен с 1996 г. Первой известной попыткой захвата учетных записей ЭПС с целью получить доступ к финансовым данным клиентов стала атака на платежную систему e-gold в июне 2001 г. А уже к 2004 г. фишинг стал основной киберопасностью для юридических лиц. Целью фишеров сегодня являются клиенты банков и ЭПС. К 2013 г. число пострадавших от фишинга в США возросло до 5 миллионов.

В 2010-2011 гг. по России прокатилась волна скимминга - компрометации данных банковских карт с помощью специальных считывающих устройств, устанавливаемых на банкоматы.

### **3.2 Методы защиты от киберпестульников**

Проблема стала настолько актуальной для российского банковского сообщества, что Банк России выпустил специальное Письмо от 30.01.2009 № 11-Т "О рекомендациях для кредитных организаций по дополнительным мерам информационной безопасности при использовании систем интернет-банкинга", в котором содержатся описание мошеннических схем и перечень мер противодействия этим угрозам.



К сожалению, действительно серьезно к проблемам информационной безопасности и оценке связанных с ней рисков в России подходят лишь самые крупные банки и ЭПС, для небольших же финансовых институтов это не приоритетная задача. Зачастую банки просто не умеют обеспечивать эффективность своих затрат на информационную безопасность, и тогда реальные меры безопасности подменяются имитацией защиты, создавая у клиентов иллюзию защищенности. Борьба с высокотехнологичными преступниками надо постоянно и последовательно, а это недешево.

При этом некоторыми экспертами отмечается, что банки зачастую неохотно идут на сотрудничество с правоохранительными органами в расследовании киберпреступлений, опасаясь за сохранность своей коммерческой информации или полагаясь на работу собственных служб безопасности.

#### 4. Тенденции развития электронных денег

В ближайшее время электронных денег рынок может стать существенно больше. Недавно принятые в первом чтении поправки в законы "О банках и банковской деятельности" и "О связи" (так называемый законопроект "О мобильных платежах") после вступления их в силу легализуют мобильных операторов в качестве полноправных участников рынка электронных денег. Их клиенты смогут оплачивать товары и услуги в интернете за счет остатков средств на своих абонентских счетах. По экспертным оценкам, сейчас на этих счетах находится около 800 млрд руб. То есть, даже если на электронные платежи клиентами операторов связи будет использоваться лишь 5% этих средств, рынок электронных платежей может вырасти вдвое. Впрочем, и конкуренция на нем увеличится.

Рынок электронных денег - это система расчетов за заказанные в интернете товары и услуги через электронные кошельки (или счета). Представители систем электронных денег, опасаясь утраты своих позиций, уже сейчас начали лоббировать внесение поправок в еще не принятый законопроект "О мобильных платежах". По их мнению, надзор за новыми участниками системы должен быть таким же строгим, каким его собираются сделать за уже существующими. Они напоминают, что проект закона "О национальной платежной системе", которым будет регулироваться их деятельность, предполагает ее обязательное лицензирование со стороны Центробанка. Законопроект же "О мобильных платежах" никакого лицензирования не предусматривает, требуя от сотовых операторов лишь иметь договор с банком. "После принятия законопроекта о национальной платежной системе себестоимость бизнеса систем электронных денег увеличится, - говорит председатель ассоциации "Электронные деньги" Виктор Достов. - Для получения лицензии ЦБ необходимо иметь уставный капитал в размере 18 млн руб., примерно столько же составят первоначальные затраты на набор дополнительного персонала, закупку банковского программного обеспечения и т.п.". Это увеличит стоимость наших услуг, что сделает их менее конкурентными, резюмировал он.

Операторы сотовой связи рассчитывают, что законопроект "О мобильных платежах" останется без изменений, полагая, что если и править, то законопроект "О национальной платежной системе". Если Госдума примет законопроект "О мобильных платежах", неизбежны будут и корректировки законопроекта "О национальной платежной системе" для устранения противоречий. Перспективность этого рынка для себя сотовые операторы не отрицают. Чтобы мобильные платежи стали массово востребованной услугой, ничего революционного не нужно, должна набраться критическая масса пользователей, которые будут экспериментировать и привлекать других. По оценкам экспертов, это 5-10 млн пользователей в стране. Для сравнения: электронных кошельков сейчас открыто около 25 млн.

Достичь компромисса и согласовать между собой два законопроекта будет непросто, считают эксперты. В конечном счете главное, чтобы у потребителя, которому удобно оплачивать услуги с мобильного телефона, была такая возможность", - сообщил один из разработчиков проекта "О мобильных платежах", глава комитета Госдумы по финансовым рынкам Владислав Резник. "Вряд ли стоит отказываться от лицензирования систем электронных денег, это даст их клиентам, которые сейчас периодически жалуются на пропажу денег со счетов, определенные гарантии, - говорит член комитета Госдумы по финансовым рынкам Павел Медведев. - Но и позволить мобильным операторам выполнять функции банков, как это предполагает проект "О мобильных платежах", недопустимо". Несмотря на дискуссию вокруг этих законопроектов, скорого передела рынка вряд ли можно ожидать. Определить, в чьих руках окажется этот бизнес, можно будет лишь через три-пять лет. Сколько бы операторов рынка ни было в будущем и как бы они ни называли свои денежные единицы, правила эмиссии и оборота будут общими для всех платежных систем. Разница между ними будет только в названии, удобстве и стоимости обслуживания. Правила бухгалтерского учета и правила налогообложения операций тоже станут едиными. Последнее обстоятельство устранил нынешнюю головную боль

бухгалтеров и налоговых инспекторов, ведущих учет каждой электронной валюты отдельно и по разным правилам.

## **Заключение**

Итак, видно, что электронные деньги - это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег. С их помощью также легко одолжить деньги другу (причем на расстоянии) и использовать их в повседневной "неэлектронной" жизни, как и оплатить покупку в Internet или устроить там свой собственный бизнес.

Электронные деньги, в отличие от чековых и кредитных систем, позволяют поддерживать анонимность транзакций (в той или иной степени), так как не требуют при их использовании удостоверения личности плательщика и его кредитоспособности.

В отличие от традиционных наличных денег оплата с помощью электронных денег не требует присутствия плательщика и получателя, так как передача может производиться дистанционно по Internet или по телефону.

Целью работы являлось изучить аспекты электронных денежных средств.

С поставленными задачами также удалось справиться.

В современном мире интернет и компьютерные технологии прочно вошли в жизнь обычного человека. Любая уважающая себя компания имеет как минимум сайт в интернете, а большое количество обычных магазинов имеют своих виртуальных двойников во всемирной сети. Люди стремятся успеть больше, заказывая услуги и товары в интернете, да и это становится просто более удобным во многих случаях, чем поход в обычный магазин. Даже если Вы не заходите в интернет, то сервисами моментальных платежей Вы все равно пользовались обязательно, явно или косвенно используя электронные деньги. Электронные деньги стали неотъемлемой частью платежной системы современной экономики России.

## Список литературы

1. Электронные деньги. Материал из Википедии — свободной энциклопедии, - [Электронный ресурс] URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Электонные\\_деньги](https://ru.wikipedia.org/wiki/Электонные_деньги)(дата обращения: 01.02.2017)
2. К. Ю. Гуфан, М. П. Иванков Безопасность и эффективность электронных платежных систем в сети Интернет, М:издательство 2007 с. 236
3. Достов В. Электронные платежные системы - одни из самых чистых [Электронный ресурс]. URL: <http://digit.ru/opinion/20130628/402832457.html>(дата обращения: 01.02.2017)
4. М. Грачев. Мировая экономика и международные отношения 2002/3 : «Центральные банки в эпоху электронных денег».
5. Деньги, кредит и банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., пераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000г. с.247
6. Генкин А. С. Планета Web-денег, М: КроРус 2008 с. 216
7. Андрей Шипилов, Кошелек под колпаком. // Журнал «Деньги». №37 (794)
8. Макарова Н.В. Центральный Банк России [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru/>(дата обращения: 01.02.2017)
9. Анна Волоховская. Электронные платёжные системы. Бухгалтеру о расчётах через интернет // Бухгалтер и компьютер. №12, 2006 с. 302  
Рябов В.О. Электронные деньги в России. Проблемы использования и регулирования [Электронный ресурс] – URL: <http://www.creativeconomy.ru/articles/3775/>(дата обращения: 01.02.2017)