

В настоящее время использование расчетов при помощи электронных денег стало совершенно обыденным явлением. Однако при широком их практическом применении глубокого теоретического осмысления проблема функционирования электронных денег в современной литературе не получила. Наиболее острым является вопрос сущности и функций электронных денег.

Электронные деньги часто отождествляют с банковскими и смарт-картами (в некоторой литературе такой вид банковских продуктов называют безналичными электронными деньгами). Однако при такой трактовке термин «электронные» связан в первую очередь с технологической составляющей, когда изменения записей по счетам стали производиться в автоматизированном режиме. В настоящее время понятию «электронные деньги» (наличные электронные деньги) придается несколько иной смысл.

Основополагающим документом, определяющим понятие электронных денег, можно считать Директиву Европейского Парламента и Совета №2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью» (Directive of the European Parliament and of the Council 2000/46/EC of 18.09.2000 «On the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions»). В соответствии с данным документом электронными деньгами признается «денежная стоимость, которая:

- 1) хранится на электронном устройстве;
- 2) эмитируется после получения эмитентом денежных средств, сумма которых не менее выдаваемой денежной стоимости;
- 3) принимается в качестве средства платежа организациями иными, нежели эмитент».

Данное определение содержит как экономическую, так и технологическую составляющую. Экономически электронные деньги можно отнести к форме кредитных денег, которые выражены безусловным требованием к эмитенту, и имеют ограниченное хождение в пределах организаций, согласных на оплату их товаров и услуг такой формой денег. Важным отличием электронных денег от банковских карт является тот факт, что операция может осуществляться минуя банковский счет.

Как известно, деньги выполняют пять наиболее существенных функций: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления и функцию мировых денег. Рассмотрим, какие из них свойственны электронным деньгам.

Очевидно, что основная функция электронных денег – средство платежа, где момент оплаты и момент получения товара или услуги разделены во времени и пространстве. Именно для расчетов за товары в интернет-магазинах и на аукционах были разработаны первые технологические схемы обращения электронных денег. Электронные деньги выполняют также и функцию средства обращения, когда покупатель моментально после оплаты получает некоторый специфический продукт (лицензии на программное обеспечение, информационные ресурсы).

Функция средства накопления может быть реализована при некоторых условиях, таких как широкое распространение электронной наличности, высокая ликвидность (в данном контексте означает, что такой вид денег принимается значительным количеством субъектов хозяйствования), доверие населения к организации-эмитенту, достаточная нормативно-правовая база.

В настоящее время вопрос о выполнении функции мировых денег ставить рано ввиду распространенности электронных денег в исключительно специфических сферах. Наиболее дискуссионным является вопрос о выполнении функции меры стоимости: электронная форма денег не является измерителем стоимости абсолютно всех товаров, однако, как правило (но не обязательно) привязана к номиналу конкретной валюты (и при условии высокой ликвидности может быть беспрепятственно обменена на нее), которая выполняет функцию меры стоимости.