

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ – ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО

*М.С. Сазончик, 11 класс*

*Д.С. Бонцевич, 11 класс*

*Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент  
Лицей УО «Полесский государственный университет»*

Интенсивное развитие информационных технологий и глобальной сети Интернет охватило все сферы жизнедеятельности современного общества. В результате на сегодняшний день «всемирная паутина» выполняет самые разнообразные функции: коммуникационные, информационные, культурные, административные, коммерческие и др. Именно с реализацией последней функции и связано появление одного из важнейших экономических явлений в сфере банковского бизнеса – электронных денег, которые, не имея бумажных аналогов, пользуются сегодня огромной популярностью.

Электронные деньги представляют собой хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами [1]. Фактически это виртуальные денежные знаки, которые, как правило, привязаны к одной из государственных валют, хранятся на электронных носителях, эмитируются после получения средств в размере не менее чем эмитируемая денежная стоимость и принимаются в качестве средства платежа не только эмитентом, но и иными организациями.

Впервые электронные деньги появились более двадцати лет назад. Сама их идея была предложена голландским ученым-криптографом Дэвидом Чоумом, который в 1993 году впервые организовал систему электронных денег «Digi-Cash» (на базе технологии eCash без использования электронного кошелька), обеспечивающую анонимность платежей для покупателя и безопасность для продавцов. Именно в этот период получили распространение так называемые смарт-карты. Человек, владеющий таким видом валюты, имел платежную карту со встроенным чипом, на котором хранилась информация о состоянии его личного счёта

[2,4].

Первой платёжной системой, предложившей своим клиентам возможность обходиться без карточек, стала американская система PayPal, которая предлагала своим пользователям услугу по пересылке денег посредством электронной почты или мобильного телефона. Тем не менее, чтобы осуществить перевод всё же требовались данные платежной карты клиента.

В 1995 году английская компания Mondex создала первый в мире электронный кошелек, а годом позже его уже запустила платёжная система Visa. При этом каждый денежный знак был привязан к некоей валюте и обменивался обычно в пропорции один к одному [2,4].

Окончательная победа электронных денег над бумажными, их признание и выделение их статуса произошло осенью 2000 года, когда была принята Директива 2000/46/ЕС Европарламента и Совета Европы «О пруденциальном надзоре за бизнесом институтов по эмиссии электронных денег». К этому времени в США и странах ЕС уже порядка 90% всех банковских платежей проводилось в электронной форме [3].

Таким образом, к настоящему времени электронные деньги прошли несколько этапов своего развития: произошел перевод записей банковских счетов с бумажных носителей на электронные; осуществлено внедрение микрочипа в платежную карту; и наконец, электронные деньги не только обрели способность перехода от одного потребителя к другому без участия посредников, но и стали выполнять практически все функции, свойственные наличным деньгам. Вместе с тем, статус законного платежного средства они все еще не имеют, но не исключено, что рост количества электронных денег, находящихся в обращении, поставит вопрос о признании их таковыми.

Сегодня существует две основные группы электронных денег, которые различаются в зависимости от вида носителя: на базе смарт-карт (card-based) (электронный кошелек) и на базе сетей (network-based) (сетевые деньги) [3]. И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя, и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя.

Следует также различать электронные фиатные деньги и электронные нефитные деньги [3]. Электронные фиатные деньги обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Их эмиссии, обращение и погашение осуществляется по правилам национального законодательства. Электронные же нефитные деньги – это электронные единицы стоимости негосударственных платежных систем, которые и определяют правила эмиссии, обращения и погашения данных денег. Часто, негосударственные платежные системы привязывают свои электронные нефитные деньги к курсам мировых валют, однако государства никак не обеспечивают надежность и реальную ценность таких стоимостных единиц.

Следует отметить, что на сегодняшний день электронные деньги способны удовлетворять нужды пользователей и потребителей порой значительно лучше, чем платежные карты, а также наличный либо безналичный расчет. И связано это с практически неограниченными возможностями данного вида денежных знаков. Так, с использованием электронных денег сегодня осуществляется оплата услуг сотовых операторов, товаров в интернет-магазинах и интернет-услуг, продуктов питания, коммунальных услуг и др. Операции по оплате товаров и услуг можно осуществить в сети Интернет, на автозаправках, с использованием мобильного телефона и т.д.

Таким образом, вполне очевидны преимущества электронных денег по сравнению с наличностью. Прежде всего, нет необходимости их пересчитывать, а нужда в сдаче просто-напросто отпадает. Физически они не занимают в кошельке никакого места. В связи с тем, что материального выражения они не имеют, не требуется выпуск банкнот или чеканка монет. Хранить такие деньги значительно проще, а вот украсть их намного сложнее. От налогообложения платёж нельзя укрыть, ведь момент платежа фиксируется электронными системами. Такие деньги не изнашиваются с течением времени. Пользователи электронных денег защищены от подделок, благодаря электронным и криптографическим средствам. Значимой особенностью электронных денег является и анонимность платежей, так как идентификация личности проводится лишь в случае, если предполагается посредством сети зарабатывать деньги. Вместе с тем следует отметить, что это не полный перечень преимуществ электронных денег. Однако все они настолько существенны, что в будущем они вполне смогут полностью заменить все существующие формы денег.

Разумеется, электронные деньги имеют и ряд недостатков. Их не так много, но они весьма значимы: 1) электронные деньги целиком и полностью зависят от киберпространства, поэтому в случае приостановления работы Интернета и тому подобных сетей они на это время попросту перестанут существовать и выполнять свои функции; 2) так как электронные деньги обращаются не сами по себе, как, например, монеты и банкноты, а исключительно с помощью определенного оборудования и программного обеспечения, то все соответствующие операции могут быть зафиксированы и отслежены, и эти данные могут использоваться в корыстных целях (например, мошенниками) [4].

Именно поэтому, к развитию электронных денег, которое происходит на фоне формирования благоприятной среды, стимулирующей активное внедрение инноваций в сфере платежных и расчетных технологий, сегодня приковано пристальное внимание, как со стороны бизнеса, так и государства. В развитых странах созданы специальные комитеты и комиссии по разработке и регулированию электронных денег. Под patronageм Банка международных расчетов, МВФ и других международных кредитных организаций обсуждаются

ся вопросы будущего денег и реформирования денежно-кредитной системы. Сегодня в мире действует несколько сотен проектов и объединений, в задачу которых входит создание унифицированных стандартов для расчетов с использованием электронных средств платежа.

Таким образом, на сегодняшний день можно с уверенностью говорить о том, что электронные деньги – это, несомненно, шаг в будущее.

#### **Список использованных источников**

1. Банковский кодекс РБ: принят Палатой представителей 3.10.2000 г.: одобр. Советом Республики Беларусь 12.10.2000г.: в ред. Закона РБ от 13.07.2012 [№ 416-3](#) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информации РБ. – Минск, 2014.
2. Баланюк, Л.Л. Электронно-банковская платежная система как этап развития национальной платежной системы / Л.Л. Баланюк // Евразийский юридический журнал. – 2014. – № 10. – С. 166-168.
3. Мусалаева, С.А. Электронные деньги и платежные системы / С.А. Мусалаева // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 4. – С. 206-208.
4. Рябов, В.О. Электронные деньги – шаг в будущее или в пропасть? / В.О. Рябов // Креативная экономика. – 2012. – №6. – С. 106-112.