

УДК 336.741.221

Дашимолонова Александра Сергеевна

магистрант направления подготовки «Финансы и кредит»
Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления
Улан-Удэ, Россия
belskaya08@bk.ru

Alexandra S. Dashimolonova

Post-graduate student of the direction of preparation "Finance and credit"
East Siberian State University of Technology and Management
Ulan-Ude, Russia

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РОССИИ

Аннотация

В настоящее время электронные деньги приобретают всю большую актуальность, что послужило основанием для исследования. В статье раскрывается эволюция развития электронных денег в России, проанализировано понятие, виды и законодательное закрепление электронных денег в России. На основании анализа выявлен ряд преимуществ и недостатков электронных денег по сравнению с реальными деньгами. В ходе полученных данных раскрыты проблемы и перспективы развития электронных денег в России.

Ключевые слова:

электронные деньги, смарт-карты, платежные системы

PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF ELECTRONIC MONEY IN RUSSIA

Abstract

Currently, electronic money is becoming increasingly relevant, which served as the basis for the study. The article reveals the evolution of the development of electronic money in Russia, analyzes the concept, types and legislative consolidation of electronic money in Russia. Based on the analysis, a number of advantages and disadvantages of electronic money compared to real money have been identified. In the course of the data obtained, the problems and prospects of the development of electronic money in Russia are revealed.

Keywords:

electronic money, smart cards, payment systems

Человек, общество являются постоянно развивающейся динамичной системой. Вместе с этими деньги, как неотъемлемая часть этого общества развиваются вместе с человеком, обществом. В конце 20 века человечество вступило в новую эру развития, которая характеризовалась повышением роли информации и ее обмена, соответственно, возникла необходимость и тенденция в дематериализации. Эти процессы отразились прежде всего на финансовой сфере деятельности человека, так появилось понятие «электронные деньги».

Таким образом, эволюцию развития электронных денег в России можно разделить на несколько этапов. 1960-1980 гг. – первый этап. В данный этап развития происходит внедрение в обращение магнитных карт (дебетовых, кредитовых). Происхождение данных карт явилось основой развития электронных платежных систем. 1990-2000 гг. – второй этап. Появляются смарт-карты (пластиковые карты с микропроцессами с необходимой информацией). Начиная с 2000 годов по настоящее время – третий этап. В оборот входит новый вид электронных денег под названием «сетевые деньги» [4, с. 54].

Стоит отметить, до 2011 г. законодательного закрепления понятия «электронные деньги» не было. 14 июня 2011 г. Государственной думой РФ был принят федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ вступивший в законную силу 27 июня 2011 г. [1], который внес ясность в определения понятия «электронные деньги», а также узаконил их обращение на территории Российской Федерации.

Согласно п. 18 ст. 3 ФЗ «О национальной платежной системе» под электронными деньгами понимаются «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа».

Еще одним толчком в развитии нормативно-правовой базы электронных денег послужило письмо Центрального банка России от 20.12.2013 № 249-Т «О предоставлении клиентам – физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств» вместе с Памяткой «Об электронных денежных средствах» [2]. Предметом назначения данного письма явилась работа Центрального Банка и его территориальных представительств в целях информированности россиян о специфике использования электронных денежных средств. В настоящее время данный документ отменен.

Рассмотрим классификацию электронных денег.

Классификацию электронных денег можно разделить следующие категории:

1. По типу технического устройства – на базе смарт-карт, на базе сетей. Электронные деньги на базе смарт-карт выпущены небанковскими учреждениями, но при этом они позволяют осуществлять платежные операции. Электронные деньги на базе сетей представлены в виде программы или других ресурсов.
2. По уровню общения выделяются персоналифицированные или анонимные.
3. По способу обработки данных разделяются на централизованные и децентрализованные.

4. По государственному регулированию статуса электронных денег подразделяются на фиатные и нефиатные.

Фиатные – это электронные деньги, выраженные национальной валютой (PayPal и др.). Нефиатные – это деньги, негосударственной платежной системы. Сюда относятся платежные системы QIWI, WebMoney и криптовалюта, выраженные такими единицами измерения как «коины», монеты и т.д.

Если сравнивать электронные деньги с реальными денежными средствами можно выделить ряд преимуществ и недостатков.

К преимуществам электронных денег можно отнести следующее:

- постоянный открытый доступ;
- финансовые операции осуществляются с высокой скоростью;
- анонимность;
- хранение возможно в неограниченном количестве на специальном электронном носителе;
- удобство в расчетах;
- электронные денежные средства не подвержены износу и др.

Стоит отметить, при всех своих преимуществах имеются и определенные недостатки, такие как:

- зависимость от сети;
- нестабильность;
- проблемы кошельков, запрет на временный вывод денег;
- высокая вероятность риска взлома;
- необходимо технически разбираться в системе, например, для создания кошелька;
- хранение логинов индикаторов, паролей и др.

В настоящее время практика внедрения и использования электронных денег в России сталкивается с определенным кругом проблем. Выделим некоторые из них.

Во-первых, разногласия по отдельным вопросам со стороны центральных эмиссионных банков.

Во-вторых, проблемы должного уровня безопасности. Не нужно быть гением чтоб взломать систему защиты.

В-третьих, отсутствие доверия населения. Такое недоверие в принципе оправдано, так как погашение электронных денег гарантируется исключительно эмитентом, и государство не дает никаких гарантий сохранения их платежеспособности.

Однако в настоящее время основной проблемой как для России в целом, так и для российской экономики является анонимность, которая связана с внедрением и использованием электронных денег. Данная анонимность мешает отслеживать перемещение денежных средств, причем в большом количестве, что дает возможность уводить деньги в теневую часть экономики [5, с. 1233].

Несмотря на явные проблемы можно наблюдать постоянное сокращение использования традиционных форм денег. Опрос проведенный ВЦИОМ показал, что в настоящее время большая населения в большей части пользуется электронными денежными средствами и они намерены полностью отказаться от обычных денег [3].

В сегодняшних реалиях санкции со стороны Запада сильно повлияли на развитие платежных систем, однако развитие электронных денег имеет свою перспективу, она будет иметь успех, если удастся справиться с вышеназванными проблемами. Так, необходимо следующее:

1) необходима ясность в определении понятия «электронные деньги». Как показывает практика, различные субъекты денежных отношений понимают электронные деньги по-разному;

2) процесс эмиссии должен строго контролироваться, иначе это может привести к всплеску инфляции;

3) необходимо создать идеальные условия для беспрепятственного использования электронных денег;

4) электронные деньги должны иметь свой адекватный эквивалент конкретной национальной валюты, и их можно было бы обменять в соответствии с рыночным курсом на любую другую валюту.

Таким образом, электронные деньги приобретают всю большую актуальность. Однако в настоящее время практика внедрения и использования электронных денег в России сталкивается с определенным кругом проблем. Основной проблемой как для России в целом, так и для российской экономики является анонимность, которая связана с внедрением и использованием электронных денег. Данная анонимность

мешает отслеживать перемещение денежных средств, причем в большом количестве, что дает возможность уводить деньги в теневую часть экономики.

Список использованных источников

1. «О национальной платежной системе»: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

2. «О предоставлении клиентам – физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств»: Письмо Банка России от 20 декабря 2013 г. № 249-Т // Вестник Банка России. – 2014. – № 2 (отменено).

3. Аналитический обзор ВЦИОМ [электронный ресурс]. – URL: <https://wciom.ru>.
Дата обращения: 01.09.2022.

4. Айханова Е.С. История развития электронных денег // Современная школа России. Вопросы модернизации. – 2021. – № 2. – С. 54-55.

5. Соловьева Н.Е. Проблемы и перспективы развития в России наличных и электронных денег // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 1 (114). – С. 1233-1237.