

## ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА

Колесникова О.В.

научный руководитель канд. пед. наук Телешева Н.Ф.

*Институт управления бизнес-процессами и экономики*

В современных условиях развития рыночной экономики и полей информационных систем появляется все больше неординарных средств осуществления сделок купли-продажи тех или иных товаров.

Одним из таких средств являются "электронные деньги". Зачастую, под понятием электронных денег ошибочно подразумевают традиционные банковские карты или предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения об оплаченных товарах-услугах. В реальности же под электронными деньгами необходимо понимать денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Такие денежные обязательства соответствуют следующим трем критериям:

- Фиксируются и хранятся на электронном носителе.
- Выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объеме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость.
- Принимаются, как средство платежа другими организациями.

Электронные деньги - это аналог привычных всем денег, платежное средство, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специальных электронных системах. Электронные деньги всегда обеспечены реальной валютой в банке, в котором они номинированы.

Сегодня спектр систем электронных денег максимально расширен.

Одной из технологий, на основе, которой построены такие широко известные у нас платежные системы как: Яндекс.Деньги, iDealer, МОБИ Деньги, является PayCash. С точки зрения пользователя (продавца или покупателя), технология PayCash представляет собой множество "электронных кошельков", у каждого из которых имеется свой владелец. В свою очередь все кошельки соединены с единым процессинговым центром. Именно в нем и происходит обработка информации, которая поступает от владельцев. Благодаря современным технологиям, пользователи могут производить операции со своими деньгами, не отходя от компьютера. Технология позволяет переводить цифровую наличность из одного кошелька в другой, хранить ее в интернет-банке, конвертировать, выводить из системы на традиционные банковские счета или в другие платежные системы. Для того чтобы установить кошелек на своем компьютере, необходимо всего несколько минут. Особых системных требований к компьютеру нет. Стоит отметить, что кошелек дает возможность не только совершать платежи по собственной инициативе, но и просить любого пользователя платежной системы внести на ваш счет некоторую сумму денег.

Процедура оформления электронного кошелька сводится к регистрации либо на сайте эмитента, либо при установке клиентской программы, позволяющей оперировать вашими электронными деньгами. Разумеется, следует указывать свои реальные данные: имя и фамилию, а также адрес электронной почты, по которому будут высланы персональные идентификационные данные. Превращение реальных денег в цифровые можно осуществить несколькими способами: покупкой карточек экспресс-оплаты различного номинала для последующей активации на сайте компании-эмитента, наличными платежами через почтовые отделения или в банкоматах, переводом реальных денег с банковского счета, а также обменом на электронную валюту других платежных систем. Возможен и вывод электронных денежных средств, то есть «превращение» цифровых

денег в реальные. Без особой необходимости делать это не следует – в большинстве случаев слишком значительным оказывается процент потерь при такой «конвертации». При оплате электронными деньгами товаров и услуг ситуация обратная – в этом случае «виртуальный» рубль равен рублю «реальному» (ситуация с другими денежными единицами аналогична), а при покупке за виртуальные деньги в ряде компаний предоставляются скидки.

В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако, по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надежности и безопасности использования такого платежного инструмента. Очевидно, что при отсутствии негативных примеров, этот лимит будет увеличиваться или совсем отменен.

Преимущество электронных денег выражается в максимальном удобстве при осуществлении массовых платежей небольших сумм. Например, при платежах в транспорте, кинотеатрах, оплате коммунальных услуг, оплате различных штрафов, расчетах в интернете и т. д. Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро.

На мой взгляд, электронные деньги перед наличными имеют следующие преимущества:

- превосходная делимость и объединяемость — при проведении платежа не возникает необходимость в сдаче;
- высокая портативность — величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;
- очень низкая стоимость эмиссии электронных денег — не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.;
- не нужно физически пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платежный инструмент;
- проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег;
- момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается;
- при платеже через фискализированное устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения и иные.

Недостатками же являются:

- теоретически, заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
- возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.
- несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- как и в случае наличных денег, при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;
- отсутствует узнаваемость - без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму и т. д.

Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и коммерческие банки не всегда хотят и способны самостоятельно развивать новые продукты.

Основными причинами нежелания банков развивать проекты, связанные с электронными деньгами, являются:

- необходимость финансировать разработки, плодами которых могут пользоваться конкуренты;
- трудности кооперации с другими банками с целью разделить затраты на инновационные разработки;
- отсутствие квалифицированных специалистов в собственном штате;

Выгодность использование электронных денег очевидна, несмотря на все недостатки. Но, к сожалению, наша действительность такова, что продавцы пока отдают предпочтение банковским картам или наличным. И все же сегодня наблюдается тенденция к росту безналичных платежей. Кто знает, что нас ждет завтра, но на данном этапе развития преимущества, которые дает использование электронных денег, покрывают все недостатки, которые при правильном подходе будут ликвидированы. Выбор, конечно, остается за каждым, но, по моему мнению, за электронными деньгами будущее.