



# СОВРЕМЕННЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

❖ Работу выполнили студенты первого  
курса ФТД Бобырь Алексей и Васильев

Станислав

\* Электронные деньги – это 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 ОБЪЁМЕ НЕ МЕНЬШЕМ, ЧЕМ ЭМИТИРОВАННАЯ ДЕНЕЖНАЯ СТОИМОСТЬ;
- ПРИНИМАЮТСЯ, КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА ДРУГИМИ (ПОМИМО ЭМИТЕНТА) ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

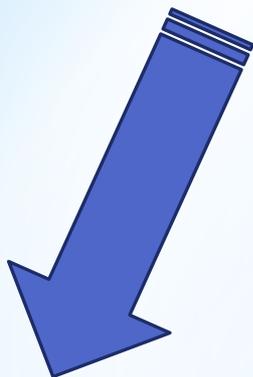


# Природа электронных денег

- \* Термин «электронные деньги» является относительно новым и часто применяется к широкому спектру платежных инструментов, которые основаны на инновационных технических решениях. Следствием этого является отсутствие единого, признанного в мире определения электронных денег, которое бы однозначно определяло их экономическую и правовую сущность.



# \* Разновидности электронных денег



на базе  
смарт-карт



на базе сетей

А также:

электронные фиатные деньги

электронные нефтяные деньги

# \* Эмиссия электронных денег

- \* Проблема эмиссии затрагивает как электронные фиатные деньги (выраженные в одной из государственной валют), так и нефiatные электронные деньги (единицы стоимости, которые обращаются вне государственной платежной системы). Однозначного подхода в законодательствах стран мира по этой проблеме нет.



Электронные деньги могут быть **анонимными** и **персонифицированными**.

По своей природе электронные деньги ближе к анонимным наличным деньгам, чем к персонифицированным безналичным. Наличие или отсутствие анонимности обеспечивается правилами и механизмами обращения электронных денег в определенной платежной системе.



*\* Анонимность  
электронных  
денег*

# \* Криптографическая защита

□ Использование криптографии для реализации электронных денег предложил Дэвид Чом. Им также предложено несколько протоколов шифрования и электронной подписи.



# Преимущества электронных денег

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

# Недостатки электронных денег

1. отсутствие устоявшегося правового регулирования, — многие государства ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам;
2. несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
3. как и в случае наличных денег, при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;
4. отсутствует узнаваемость — без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму и т. д.;
5. средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
6. теоретически, заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
7. безопасность (защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.) — не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей;
8. теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

# Проблемы внедрения

Центробанки большинства стран очень настороженно относятся к развитию электронных денег, боясь неконтролируемой эмиссии и других возможных злоупотреблений.

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;*
- ❖ *каннибализация уже существующих банковских продуктов новыми;*
- ❖ *отсутствие квалифицированных специалистов в собственном штате;*
- ❖ *неуверенность в надёжности аутсорсеров.*



# Международный опыт внедрения и использования электронных денег

## Фиатные электронные деньги на базе сетей:

- PayPal
- Африканская платёжная система M-Pesa. Система функционирует в Кении и Танзании.

## Фиатные электронные деньги на базе смарт-карт:

- Visa Cash
- Mondex
- Гонконгская карточная система «Октопус».
- Голландская система Chipknip.
- На Украине существуют фиатные электронные деньги на базе смарт-карт, которые эмитируются и обращаются в рамках платёжной системы НСМЭП.

## Нефиатные электронные деньги на базе сетей:

- Bitcoin
- EasyPay
- Qiwi
- Rapida
- RBK Money
- WebMoney
- Яндекс.Деньги



**СПАСИБО ЗА**  
**ВНИМАНИЕ!!!**