

Платежные системы. Электронные деньги.

Мошнегуц Майя 16452.2

Платёжная система — совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

- ❖ В ряде случаев платёжными средствами выступают не деньги или долги, номинированные в деньгах, а условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги (VMMR, биткойн).
- ❖ Функция: замен расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей.
- ❖ Расширенными формами платёжных систем являются проведение финансовых транзакций с помощью банкоматов, платёжных киосков, POS-терминалов, карт с хранимой денежной стоимостью; электронных кошельков.

Электронные платёжные системы являются подвидом платёжных систем, которые обеспечивают осуществление транзакций электронных платежей через сети (например, Интернет) или платёжные чипы.



- **Эмитент** — организация или физическое лицо, которые выпускают ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности.
- **Дебетовая карта** (англ. *debit card*) — банковская платёжная карта, позволяющая распоряжаться средствами в пределах доступного остатка на лицевом счёте (расчётном текущем счёте), к которому она привязана.
- **Карта предоплаты** или **Карта с хранимой стоимостью** — носитель, на котором хранится специальным образом зашифрованная стоимость, — деньги, минуты, литры, количество поездок, и т. д.
- **Интернет-банкинг** — это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям (по ним), предоставляющийся в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет.
- **Клиринг** (англ. *clearing* — очистка) — безналичные расчёты между странами, компаниями, предприятиями и банками за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, исходя из условий баланса платежей.
- **Криптовалюта** — цифровой актив, учёт которого децентрализован. Функционирование данных систем происходит при помощи распределённой компьютерной сети.
- **Валовые расчеты в режиме реального времени** (Real-Time Gross Settlement — RTGS) = система банковских электронных срочных платежей (система БЭСП)



Причины для внедрения центральными банками системы RTGS:

1. конкурентоспособность национальных рынков в условиях глобальной конкуренции по привлечению инвестиций.
2. совмещение платежей с платёжными системами других стран, в случае такой необходимости.
3. установление однотипных RTGS в странах с давними историческими торговыми связями (как, например, страны СНГ) и позволяет помогать им в установлении и обновлении собственных платёжных систем.
4. Возможность пользоваться услугами имеющихся на международном рынке компаний, специализирующихся на установке национальных RTGS.



Показатель эффективности действия и антикризисной готовности платёжной системы: количество ежедневных платежей, осуществляемых в рамках RTGS, должно быть не менее 20 % от общего числа платежей и не менее 95 % от числа крупных платежей



Под электронными деньгами понимают системы хранения и передачи как традиционных валют, так и негосударственных частных валют— обращение электронных денег может осуществляться как по правилам, установленным или согласованными с государственными центробанками, так и по собственным правилам негосударственных платежных систем.



- Фиатные деньги выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платёжной системы одного из государств.
- Нефиатные деньги являются электронными единицами стоимости негосударственных платёжных систем.

Не относятся к электронным деньгам:

- средства интернет-банкинга
- предоплаченные одноцелевые карты
- дебетовые банковские карты



Visa Inc



американская транснациональная компания, предоставляющая услуги проведения платёжных операций и основа одноимённой ассоциации.

- **VISA International Service Association** в настоящее время включает в себя две компании: Visa Inc. (США, Фостер Сити), которой принадлежат все права на торговую марку и применяемые технологии, и Visa Europe Services Inc. (Великобритания, Лондон), которая управляется европейскими банками и действует при использовании лицензий Visa Inc.
-

• **Ежегодный торговый оборот:**

4,8 триллиона долларов США

• более 200 стран мира

• **Чистая прибыль:**

4,980 млрд (2013)

• **Капитализация \$165,75 млрд (2017)**



MasterCard Worldwide



- 22 тысячи финансовых учреждений
- 210 стран мира
- **Чистая прибыль: \$2,759 млрд (2012)**
- **Капитализация \$118,44 млрд (2017)**





Мир

российская многонациональная платёжная система. Первые карты «Мир» выпущены 15 декабря 2015 года. Оператор— АО «Национальная система платёжных карт», на 100% принадлежащая ЦБ России. Цели общества:

- Создание операционного и клирингового центра для обработки внутрироссийских операций по картам международных платёжных систем;
- Выпуск и продвижение национальной платёжной карты.
- В октябре 2015 года на сайте НСПК были опубликованы правила и тарифы ПС «Мир». По сообщению центрального банка РФ, в них предусмотрены более низкие цены, по сравнению с МПС, а также отсутствие комиссии за внутрибанковский оборот.
- По итогам 2016 года, участниками платёжной системы «Мир» являются 177 кредитных организаций, при этом 47 банков эмитируют платёжные карты, также 94 банка обслуживают карту «Мир» в банкоматах, POS-терминалах и в Интернете. ^[14] и на сентябрь 2016 по ним проводилось до 1,1 млн. транзакций в месяц.
- К началу 2018 года планируется перевести в новую платёжную систему всех бюджетников России.



WebMoney

WebMoney



- основана в 1998 году и принадлежит WM Transfer Ltd.
- специальные расчетные единицы — «титульные знаки»: WMR — эквивалент RUB на R-кошельках; WME — эквивалент EUR на E-кошельках; WMZ — эквивалент USD на Z-кошельках; перевод средств возможен только между кошельками одного типа
- не зарегистрирована в качестве электронной платёжной систем в России, поскольку с юридической точки зрения титульные знаки не являются электронными деньгами.
- Более 30 миллионов аккаунтов
- более 160 миллионов транзакций/год, их объем — более 17 млрд долларов
- e-Finance User Index: 34,4 % пользователей Рунета используют кошельки WebMoney (при том, что 56,6 % пользователей указали, что пользуются хотя бы одним электронным кошельком)



Биткойн

- Вся информация о транзакциях между адресами системы доступна в открытом виде
 - Необходимым и достаточным элементом этой платёжной системы является базовая программа-клиент (имеет открытый исходный код).
 - Невозможно государственное или частное управление системой, в том числе изменение суммарного количества биткойнов.
 - Заранее известны объём и время выпуска новых биткойнов, но распределяются они относительно случайно среди тех, кто использует своё оборудование для вычислений
 - Год создания: 2009
 - Автор: Сатоши Накамото
 - Максимальная эмиссия: 21 млн
-
- ▶ Рыночная капитализация: 6 400 млн долларов (март 2016)

PayPal



- с англ. — «приятель, помогающий расплатиться»
- 190 стран (не во всех предоставляется полный набор услуг)
- более 164 млн. зарегистрированных пользователей
- работает с 24 национальными валютами
- гарантии безопасности как покупателю, так и продавцу
- для российских пользователей PayPal возможность приёма платежей на счёт появилась в октябре 2011 года



Группа QIWI

- погашать банковские кредиты, приобретать авиационные и железнодорожные билеты.
 - операторы мобильной связи;
 - интернет-провайдеры, операторы услуг IP-телефонии, коммерческого телевидения;
 - электронные платёжные системы;
 - онлайн-игры;
 - контент-провайдеры
 - компании, предоставляющие услуги ЖКХ и фиксированной связи;
-
- ▶ интернет-магазины



Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ г. Москва «О национальной платёжной системе» // Российская Газета. — 2011.

bitcoin.org

<http://www.webmoney.ru/rus/information/statistic/index.shtml>

<http://corporate.visa.com/about-visa/our-business/global-presence.shtml>

<http://markswebb.ru/rating/e-finance-user-index/>

В. Мазаев, А. Назаров, "Эволюция внедрения платежных и депозитарных систем: зарубежный опыт" в Голубев С.А. (ред.) Конституционная экономика и антикризисная деятельность центральных банков: Сборник статей

<http://www.albank.ru/ru/entities/beep/overview.php>

