



# ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И ИХ СВОЙСТВА

AV 09

Анжелика Мельничук  
Александра Подозёрова

# ПОНЯТИЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

**Электронные деньги** — это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя.

- 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.

**Эмитент** — организация, выпустившая (эмитировавшая) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности. Также эмитентом называют юридическое лицо, выпустившее платежную карту или другое специальное платежное средство



# ПРИРОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

## Термин «электронные деньги»

- относительная новизна
- применение к широкому спектру платежных инструментов
- отсутствие единого определения

## Внутреннее противоречие

Средство платежа

Обязательство эмитента

Обращение электронных денег происходит при помощи



- компьютерных сетей
- интернета
- платежных карт
- электронных кошельков
- устройств, работающих с платежными картами (банкоматы- устройств, работающих с платежными

# РАЗНОВИДНОСТЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Электронные деньги: на базе **смарт-карт** и на базе **сетей** (анонимные и не анонимные) **фиатные** и **нефиатные**

**Фиатные деньги** — законные платёжные средства, номинальная стоимость которых устанавливается, обеспечивается и гарантируется гос-вом посредством его авторитета и власти.

**Частные деньги** или **нефиатная валюта** — фидуциарные деньги, эмитируемые и используемые в обращении частными институциональными субъектами.

Электронными деньгами не являются: традиционно банковские платёжные карты (как микропроцессорных, так и с магнитной полосой), а также интернет - банкинга

Электронными деньгами не являются предоплаченные одноцелевые карты: подарочная карта, топливная карта и телефонная карта.



# СЕТЕВЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

- Сетевые электронные деньги – электронные деньги на аппаратной основе и цифровые деньги, которые передаются их владельцем другому лицу с использованием телекоммуникационных сетей.
- Из наиболее известных систем сетевых денег следует выделить DigiCash, CyberCash, First Virtual, PayCash и WebMoney. Эти электронные системы сетевых денег также, как и системы, базирующиеся на смарт-картах, пока работают по принципу предоплаты оказываемых денежных услуг.

# ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- 1993 – изучение Центробанками ЕС предоплаченных карт
- 1994 – признание на официальном уровне существования электронных денег
- С 1993 – началось развитие как электронных денег базирующихся на картах, так и сетевых
- 1996 – руководители ЦБ стран G10 заявили про намерение осуществлять мониторинг электронных денег в странах мира
- 2004 – исследование с участием ЦБ 95 стран

Результат = электронные деньги функционируют в 37 странах мира

# АНОНИМНОСТЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- Электронные деньги :анонимными и персонифицированными.
- По своей природе, электронные деньги ближе к анонимным наличным деньгам, чем к персонифицированным безналичным.
- Для электронных денег на базе сетей, платежные системы –
  - ограничивают размер электронного кошелька для анонимного пользователя
  - увеличивая лимиты персонифицированным пользователям системы.
- Для электронных денег на базе карт, ограничивают максимальную сумму в кошельке и вводят персонализированные механизмы пополнения.



# ЗАЩИТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- **Пароли** (контрольный код, PIN-код)
- **Файлы ключей**(в платежной системе WebMoney)
- **Экранная клавиатура** (в платежной системе EasyPay)
- **Контрольная фраза** (в платежной системе EasyPay)
- **Блокировка счета**
- (экстренная мера)





# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

- В настоящее время электронные деньги рассматриваются, как потенциальный заменитель наличности для микро-платежей.

Однако по своим качествам, электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги.



# ПРЕИМУЩЕСТВА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Электронные деньги имеют следующие преимущества перед наличными деньгами:

- превосходная делимость и объединяемость
- высокая портативность
- очень низкая стоимость эмиссии электронных денег
- момент платежа фиксируется электронными системами
- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища
- идеальная сохраняемость
- идеальная качественная однородность
- безопасность



# НЕДОСТАТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

- электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения
- при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно
- отсутствует узнаваемость
- средства криптографической защиты ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации
- теоретически, заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков
- безопасность (защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.)
- теоретически возможны хищения электронных денег





# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

