ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ КАК УСЛОВИЯ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИИ

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ELECTRONIC MONEY AS A CONDITION FOR THE STABILITY OF THE RUSSIAN FINANCIAL MARKET

УДК 336

Саенко Виктория Игорьевна, Доцент кафедры бизнес-процессов и экономической безопасности (БПиЭБ), кандидат экономических наук Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования «Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар)»

Брага Николай Александрович, студент Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования «Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар)»

Saenko V.I. kupvika25@yandex.ru

Braga N.A. braga.kolya@icloud.com

Аннотация

В мировой экономике в течение трех последних десятилетий сформировался широкий спектр использования денег в электронном виде. С развитием электронных денег появились, как плюсы так и минусы их использования. В данной статье рассматривается понятие электронных денег, их плюсы и минусы, а также их применение на территории России. Основной целью исследования является, то что деньги могут существовать в электронном виде и иметь свою доступность и полезность для людей, но при этом с их

использованием сопряжены определенные риски, которые со времени будут нивелированы, что позволит полностью раскрыть потенциал электронных денег и сделать финансовые сделки более прозрачными и доступными.

Annotation

In the world economy, a wide range of electronic money usage has developed over the past three decades. With the development of electronic money, both the pros and cons of using them have appeared. This article discusses the concept of electronic money, its pros and cons, as well as their application in Russia. The main purpose of the study is that money can exist in electronic form and have its own accessibility and usefulness for people, but at the same time, their use involves certain risks that will be leveled over time, which will allow us to fully unlock the potential of electronic money and make financial transactions more transparent and accessible.

Ключевые слова: Электронные деньги; деньги; электронные платежи, банк, банковская система.

Keywords: Electronic money; money; electronic payments, bank, banking system

Деньги являются важнейшим элементом рыночной экономики. От того, как функционирует денежная система, очень сильно зависит стабильность экономического развития страны. Особенно это важно в условиях быстро развивающихся технологий, если раньше люди обменивался товаром, золотом, серебро, деньгами, то в нынешний момент времени появились электронные деньги. Их труднее подделать, но при этом появились другие проблемы, с помощью которых мошенники пытаются завладеть электронными деньгами. В российской экономической науке отмечается, что деньги выполняют следующие функции:

1) Мера стоимости;

2) Средства обращения;

3) Средства платежа;

4) Средства накопления.

Электронные деньги – это деньги, которые записаны в виде чисел на счетах банковских компьютеров, которые перемещаются без всяких бумажек по электрическим и электронным сетям. Это деньги, которые невозможно увидеть «в живую», как говорят, не имеют «твердых копий» (бумажного или монетного представления). Электронные деньги явились следующей ступенью их развития как средства платежа.

Первым этапом развития электронных денег стало внедрение магнитных, кредитных, дебетовых карт, а так же широкое использование электронной системы платежей.

Вторым этапом развития стало внедрение в обращение смарт-карт или «карт с хранимой схемой».

Третьим этапом развития электронных денег стало развитие «сетевых денег», которые позволяют осуществлять платежи в режиме реального времени или «онлайн» в компьютерных сетях.

Признаки электронных денег:

-Фиксируются и хранятся на электронном носителе;

-Принимаются, как средство платежа другими организациями;

-Выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объеме не меньше, чем эмитированная денежная стоимость.

Как у любой вещи, у электронных денег есть свои плюсы и минусы:

1) Удобство, покупателю, несомненно, удобнее иметь несколько платежных карт, чем большое количество банкнот и монет, но следует понимать, что электронные платежные средства, в отличие от наличных, не имеют статус законного платежного средства. В связи с этим любой получатель наличных денег фонды могут по своему усмотрению отказать в приеме определенных кредитов или дебетовыми картами при оплате товаров или услуг. Кроме того, оплата электронным способом требует наличия специальных технических устройств, которые могут выйти из строя. Кроме того, многие магазины в

России не оборудованы специальными устройствами для приема электронных платежей.

2) Легкость использования, в этом аспекте наличные деньги удобнее, так как не требуются специальные устройства для проведения безналичных расчетов, а также уведомлять третье лицо и ждать подтверждения операции, хотя с помощью электронных денег можно произвести платежи в любой конец мира не посещая его.

3) Анонимность, при использования электронных денег, анонимность практически отсутствует, с одной стороны это хорошо, так как отпадает возможность нарушения закона, а с другой стороны при совершение определенных сделок некоторые покупатели хотят сохранить свою анонимность, но при использование электронных денег происходит полная идентификация личности.

4) Безопасность, в случаи кражи или утери различного вида платежных карт (дебетовых, кредитных и т.д.) можно заблокировать все операции, а в случаи мошенничества банк вернет средства, то при наличном расчете деньги не вернуть. Однако электронные деньги подвержены возможностью взлома, сохранения их безопасность является острой проблемой, которую пытаются решить.

5) Экономичность, при использования электронных расчетов, увеличиваются издержки связанные с организацией платежного процесса, это вытекает из использование новейших технологий.

Но несмотря на все плюсы и минусы использования электронных денег, на территории России население склоняется в пользу использования наличных денег, это больше связано с недоверием к электронным платежам и возможностью допустить ошибку в переводе или же попасть в руки мошенников.

Основными международными системами по ведению расчетов с использованием банковских карт являются VISA и MasterCard. Обе платежные

системы имеют в своей основе финансовую и технологическую схемы функционирования, которые практически не отличаются друг от друга. Это сказано тем, что за время развития и становления технологии безналичных платежей на базе платежных карточек была выработана единственно возможная финансово-технологическая схема, которая имеет свои специфические детали и отличия. Однако общая схема взаимосвязи объектов системы одинакова в любой международной или внутренней платежной системе, основанной на банковских карточках с магнитной полосой.

Visa – американская платежная система, которая представлена в 200 странах мира и обеспечивает осуществление безналичных платежей между субъектами товарно-денежных отношений. Компания основана в 1970-м году и является пионером рынка платежей, осуществляемых с помощью банковских карточек. Наибольший уровень доверия у фирмы в странах Северной Америки, наименьший – в странах Азии.

MasterCard – международная платежная система, представленная в 210 странах мира и расположенная в США. С ее помощью можно совершать безналичные операции со своим банковским счетом, оплачивать покупки в интернете, переводить денежные средства. Географически компания разделила направления своей деятельности на 5 регионов, обеспечивая пользователям безопасную работу практически в любой точке мира.

Отличие Visa от MasterCard заключается в следующем:

1) Охват рынка. Visa принадлежит около 28% платежных карт мира, в то время как MasterCard – только 20%.

2) Территориальное представительство. Visa используется в 200 странах мира, а MasterCard – в 220 государствах.

3) Влияние на развитие рынка. Visa – пионер безналичных платежей, который создал первую в мире сеть банкоматов, карты для предоплаты и многое другое. MasterCard в этой гонке можно считать «догоняющим» игроком, который развивался по стопам более опытного конкурента.

4) Платежи P2P (от человека человеку). Visa дает возможность совершать P2Pплатежи, в отличие от MasterCard.

5) Обслуживаемые валюты в России. Карточка Visa открывается для долларовых и рублевых счетов, карточка MasterCard – для счетов в евро или рублях.

6) Конверсия валюты. В случае если по карточке Visa или MasterCard совершается интернет-покупка в отличной от основного счета валюте, курсы конверсии будут различаться.

К сожалению российский рынок в этом направление сильно уступает мировой практике, в то время когда на территорию России начали внедрять использования электронных платежей, во всем мире он давно уже использовался.

Основными российскими игроками на рынке электронных платежей выступают:

1) WebMoney

2) Яндекс.Деньги

3) Qiwi

4) RBK money

Российские электронные платежные системы имеют большую привлекательность, как со стороны потребителей так и со стороны инвесторов. Сейчас практически все российские организации стараются добавлять в свои способы оплаты, услуги интернет-транзакции.

Интерес к электронным платежам с каждым годом увеличивается со стороны россиян, если раньше это считалось какой-то диковинной вещью, то сейчас все больше и больше людей и организаций отказываются от использования наличных средств. Но при этом остается открытым вопрос об осуществление безопасности платежей и от атак мошенников, а также об возможно полном замещение наличных средств.

За последние несколько лет электронные деньги успешно прижились на

российском рынке. На основе уже продуманных и испытанных в эксплуатации западных систем электронных денег созданы многочисленные аналоги. Развитию рынка способствовало широкое использование доступа в Интернет и мобильной связи в России, а также осознание преимуществ этого способа оплаты.

Основная проблема системы в России - отсутствие регламента и правил совершения операций с электронными деньгами.

Законопроект находится в разработке несколько лет, и нет точной уверенности, что еще одна попытка его принятия окажется успешной. Но даже если он будет принят в ближайшее время, это может повлечь замедление развития рынка. Законопроект предусматривает довольно жесткие ограничения на осуществление расчетов электронными деньгами и трудности выхода на рынок. В результате сильные компании будут только укреплять свои позиции, а негативное влияние ощутят пользователи, которые будут расплачиваться удобством и невысокой стоимостью использования электронных денег. Возможно это нарушает концепцию системы- быстро, удобно, дешево, анонимно.

С другой стороны, рынок будет легализован, а значит, он сможет расширить круг своих пользователей. Уже сегодня планируется обеспечить пользователей социальных сетей электронными кошельками, разработать систему договоров с государством с использованием электронных денег.

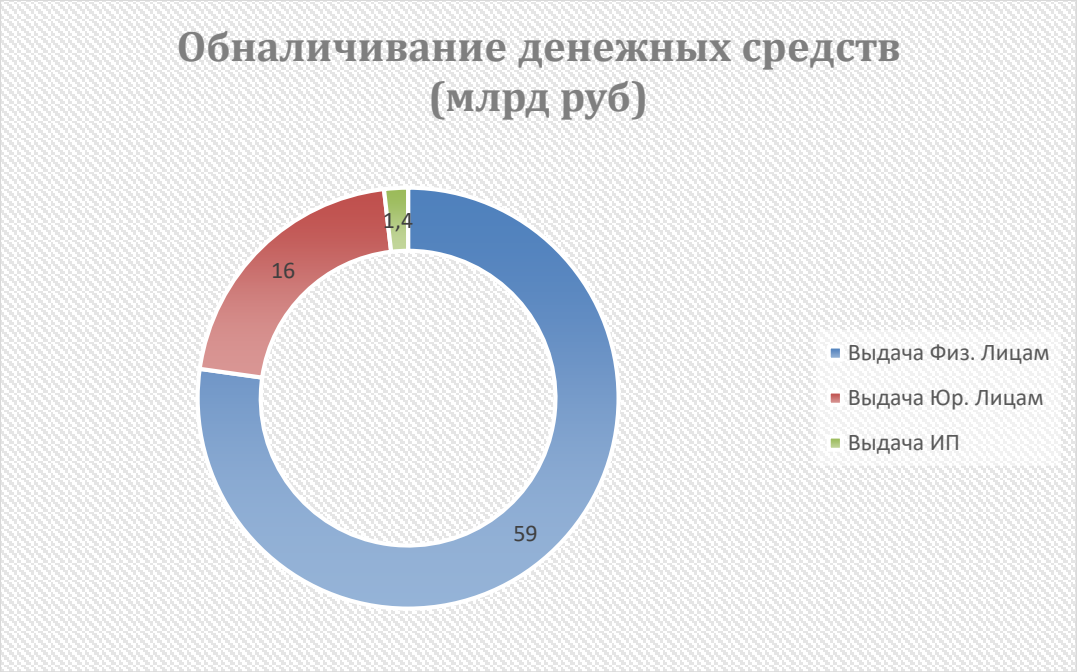
Кроме того, контроль над этим рынком поможет предотвратить отмывание денег преступными организациями. Не остались в стороне и компании, представляющие современный рынок электронных денег, они постоянно развиваются, чтобы улучшить свой бизнес и сохранить свою конкурентоспособность. Основная идея в последнее время - решить проблему конвертации валюты между разными компаниями. Продолжается борьба с мошенничеством, которая существует до сих пор, несмотря на высокую степень защиты этих денег.

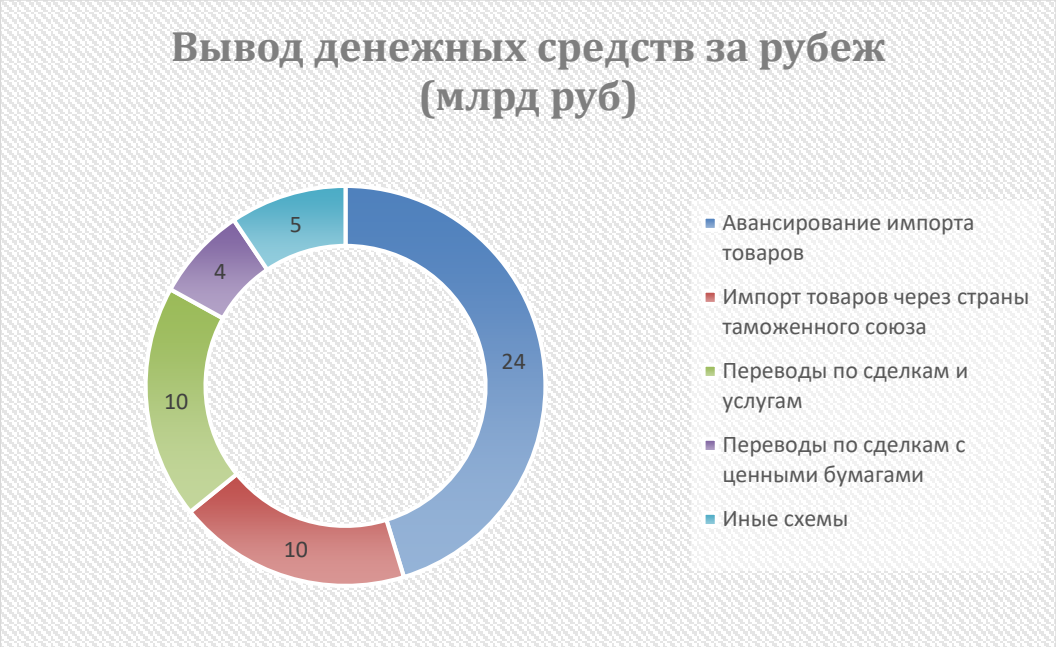
Объемы сомнительных операций в банковском секторе 2020 году сократились на 26%. По сравнению с 2019 годом вывод денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям уменьшился на 21%. В 2020 году Банком России были выявлены и совместно с кредитными организациями снижены объемы вывода денежных средств за рубеж по таким каналам, как сомнительные сделки по международным транспортным перевозкам, рекламным услугам, ценным бумагам. Уменьшились также объемы вывода средств по многократным переуступкам долга между недобросовестными участниками внешнеэкономической деятельности и нерезидентами по поставкам товаров (этот долг якобы был сформирован по импортным контрактам и договорам займа, заключенным 5–7 лет назад).

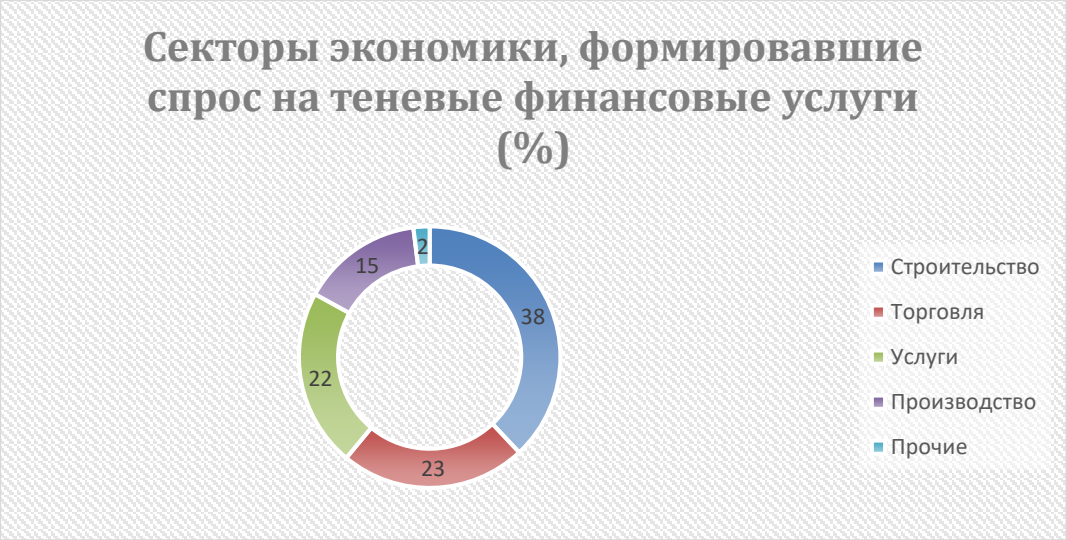
В структуре сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж в 2020 году основной объем (45% по сравнению с 27% годом ранее) приходился на сомнительные авансовые платежи за импортируемые товары.

Примерно на 30% снизились объемы обналичивания денежных средств в банковском и иных секторах (транзитные операции повышенного риска, направленные на безналичную компенсацию наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами).

В 2020 году увеличилась проблема использования исполнительных документов (в основном исполнительные надписи нотариусов и удостоверения комиссий по трудовым спорам) для обналичивания денежных средств, объемы которых выросли по сравнению с 2019 годом более чем на 60%, до 25 млрд рублей. Основной спрос на теневые финансовые услуги в 2020 году, как и в 2019 году, формировался в строительном секторе (38%), торговле (23%) и секторе услуг (22%).


Обналичивание денежных средств (млрд руб)
1,4
16
59
Выдача Физ. Лицам
Выдача Юр. Лицам
Выдача ИП


Вывод денежных средств за рубеж (млрд руб)
5
4
10
24
10
Авансирование импорта товаров
Импорт товаров через страны таможенного союза
Переводы по сделкам и услугам
Переводы по сделкам с ценными бумагами
Иные схемы



ВЫВОД

С помощью электронных денег очень часто финансируются и оплачиваются наркотики, терроризм, отмывание денег полученные преступным методом.

В связи с тем, что прогресс не стоит на месте и технологии развиваются, то и риски использования электронных денег в преступных целях тоже развивается. Главными преимуществами позволяющим их использование являются, мобильность и доступность. Электронные деньги позволяют моментально переводить большие суммы с одного конца света в другой, при этом физический контакт не нужен, что позволяет сохранять анонимность. Многие схемы использования известны правоохранительным органам, но многие остаются в тени.

Чтобы ограничить использование электронных платежей в криминальных целях необходимо соблюдать рекомендации, которые могут учитывать специфику электронных денег, такие как: идентификация клиентов, предоставление сведений о совершенных операциях в подразделение финансовой разведки и другие, помогут уменьшить риски их использования в преступных целях.

Таким образом, можно сделать выводы, что электронные деньги — это инновационное средство платежа, которое обладает рядом преимуществ, но и недостатки также присутствуют. Об их влиянии на экономическую систему

мнения ученых расходятся, однако электронные деньги точно постепенно заменяют привычные нам денежные инструменты. Для банковской системы электронные средства платежа стимулируют ее развитие, а также повышают конкурентные преимущества тех банков, которые готовы идти на сотрудничество с системами электронных денег.

Литература

1. Лифлянд Деньги - искусство накопления / Лифлянд. - М.: Банковское дело, 2020. - 200 с. Выборный А. Пора раздать свои карты / Беседовал А.Гусев // Рос. Федерация сегодня. - 2014. - N 20. - С.36-37.
2. Национальная платежная система станет эффективным инструментом сокращения наличного оборота в РФ и как следствие - борьбы с коррупцией и взяточничеством.
3. Робинсон Всемирная прачечная. Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире / Робинсон, Джеффри. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2018. - 540 с.
4. Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - Л.: Автокомп, 2017. - 448 с.
5. https://old.cbr.ru/StaticHtml/File/61493/electr2010.pdf
6. https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2020_4/
7. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. От 22.12.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу от 01.01.2021), статья 3 (Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/

Literature

1. Liflyand Money-the art of accumulation / Liflyand. - M.: Banking, 2020. - 200 p. Vyborny A. It's time to hand out your cards / A. Gusev talked / / Ros.

Federation today. - 2014. - N 20. - P. 36-37.

2. The national payment system will become an effective tool for reducing cash turnover in the Russian Federation and, as a result, for combating corruption and bribery.
3. Robinson World Laundry. Terror, crime and dirty money in the offshore world / Robinson, Jeffrey. - M.: Alpina Business Books, 2018. - 540 p.
4. Dolan, Edwin J.; Campbell, Colin D. Money, Banking, and Monetary Policy / Dolan, Edwin J.; Campbell, Colin D., Campbell, Rosemary J.-L.: Autocomp, 2017. - 448 p.
5. https://old.cbr.ru/StaticHtml/File/61493/electr2010.pdf
6. https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2020_4/
7. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. От 22.12.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу от 01.01.2021), статья 3 (Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/