

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В данной статье рассмотрена сущность «электронные деньги», а также исследованы проблемы, возникающие при внедрении в денежный оборот Кыргызской Республики электронных денег. Отсутствие регулирования и правил производства операций с электронными деньгами является основной проблемой внедрения и функционирования электронных денег в КР. Следовательно к внедрению электронных денег не готовы и банки и не готово само государство. Кроме того, существует проблема обеспечения высокого уровня безопасности функционирования электронных денег, а именно мошенничества с электронными деньгами.

С каждым годом количество платежей с использованием безналичных денег неуклонно растет, в то время как операции с использованием наличных денег уменьшаются. Развитие информационных технологий способствует появлению новых видов денежного обращения или усовершенствованию прежних.

С развитием сети Интернет стали возможными: покупка товаров, не выходя из дома, чтение книг, возможность делать ставки в букмекерских компаниях и казино, а

также многое другое, ранее не доступное. Но все же оплата за товары и услуги, купленные в Интернете, происходила при помощи реальных денег, в связи с чем постепенно возникла необходимость в появлении новых форм оплаты.

Со временем за рубежом стали появляться электронные платежные системы, которые должны были решить проблему оплаты заказов через Интернет. Сначала данные системы не вызывали доверия и не были популярными среди пользователей, однако с каждым годом число пользователей неуклонно росло, увеличивая объем и количество проводимых сделок с использованием электронных денег. Сегодня с помощью электронных денег можно оплачивать услуги Интернета, телевидения и телефонной связи, коммунальные услуги, совершать покупку разнообразных товаров в Интернет-магазинах, осуществлять денежные переводы, получать и выдавать зарплату. Так что же такое электронные деньги?

Электронные деньги – это денежное обязательство эмитента перед их предъявителем и способ расчетов внутри электронной платежной системы с другими пользователями или продавцами товаров и услуг, заключившими с эмитентом соглашения [1]. Итак, во второй половине 90-х годов в мире насчитывалось несколько сотен электронных платежных систем. Множество финансовых махинаций, неудачных проектов, а также другие причины привели к сокращению количества платежных систем. Однако на сегодняшний день количество электронных платежных систем все еще велико, хотя число систем, которые могут существенно влиять на рынок, теперь идет на десятки.

В мире можно выделить следующие крупнейшие электронные платежные системы: E-Gold, PayAce, PayPal, CyberPlat, StormPay и другие. Среди стран СНГ наиболее популярными электронными платежными системами являются WebMoney и Яндекс.

Первой российской платежной системой стала WebMoney, которая появилась на рынке в 1999 году. Она также является одной из самых надежных на нашем рынке, в ней отлажена система ввода и вывода средств. Средства можно выводить и, наоборот, пополнять через специальные пункты обслуживания, терминалы и банки. Большинство продавцов и пользователей сети Рунет работают именно с этой платежной системой. Одним из неудобств можно считать чрезмерную защищенность системы. Для того чтобы иметь доступ к своим средствам, необходимо иметь файл ключей на каком-либо носителе типа диска, flash-карты или дискеты. Если данный файл поврежден или был утерян, восстановить доступ к своему электронному кошельку будет проблематично. Еще одной из электронных платежных систем является Яндекс. Деньги – это относительно молодая, но быстро набирающая обороты система электронных расчетов. В этой системе также можно вводить-выводить средства через банки, терминалы и системы приема платежей. Одним из основных достоинств системы является доступность к своим средствам. Фактически все, что нужно для доступа к кошельку, – это помнить два пароля, известных только Вам, и иметь выход в Интернет.

В 2010 году в мире было совершено 17,9 млрд электронных и мобильных платежей на общую сумму 824 млрд евро [2]. При этом в 2014 году прирост платежей на 19,1 % и увеличение количества до 30,3 млрд, или 1,4 трлн евро. На графике (рисунок 1) можно увидеть тенденцию роста количества совершаемых электронных платежей в 2010–2014 годах в млрд.евро.

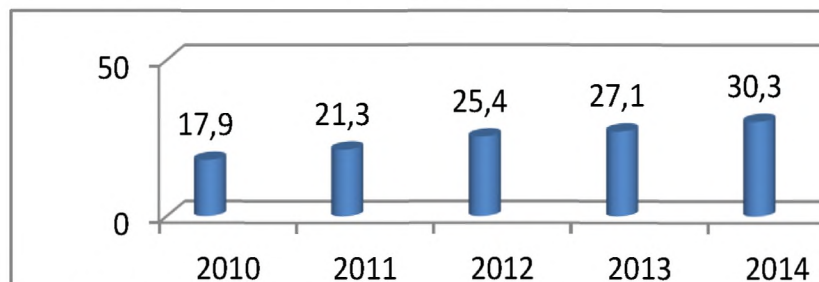


Рис. 1. Количество электронных платежей в мире, млрд.

Необходимо отметить, что, как правило, эмитентом электронных денег выступает некая организация, которая не является ни центральным, ни коммерческим банком.

Это, в свою очередь, означает, что мы работаем с частными деньгами, в выпуске которых государство не принимало участия. Учитывая этот факт, отсутствие законодательной регуляции в большинстве стран удивляет. В праве как Российской Федерации, так и Кыргызской Республики нет даже определения электронных денег, а это, в свою очередь, означает, что никаких прав и обязательств люди, которые ими пользуются, юридически не имеют. Безусловно, данное обстоятельство может заставить задуматься над тем, хочется ли Вам рисковать своими средствами. Скорее всего, вопрос законодательства в отношении электронных денег в нашей стране будет решен не скоро, и пользователи электронных платежных систем долго еще будут оставаться в некоторой степени “вне закона”. Однако среди стран СНГ есть республика, которая уже приняла нормативный документ, регулирующий функционирование электронных денег – это Республика Беларусь. Что касается западных стран, то в них уже давно взят курс на легализацию использования электронных денег. На данном этапе сформированы два отличных друг от друга взгляда на эту проблему. Европейский союз стремится к установлению строгого регулирования этой сферы, поэтому развитие норм пошло по пути, аналогичному порядку регулирования банковской деятельности. В США же к обороту электронных денег более лояльное отношение. Американские законодатели склоняются к тому, что разрешить эмиссию электронных денег необходимо не только банкам, но и другим структурам [4]. Данная точка зрения основывается на мнении, что развитие электронных платежей положительно влияет на технологическое развитие экономики в целом. Но, несмотря на отсутствие законодательства в отношении электронных денег в некоторых странах, сами электронные платежные системы составляют соглашения, с условиями которых Вы должны согласиться, если хотите открыть электронный кошелек. Так, например, в Соглашение о трансфере имущественных прав цифровыми титульными знаками системы WebMoney включен специальный перечень товаров и услуг, в расчетах за которые запрещено использовать электронные деньги этой системы. Из наиболее серьезного можно выделить: предметы истории и искусства, являющиеся культурными ценностями страны, в которой находится потребитель; поддельная валюта и монеты; электронное оборудование, запрещенное на территории страны потребителя (например, подслушивающие устройства и телефонные жучки); наркотические вещества и сопутствующие изделия, описание наркотиков; огнестрельное оружие, средства защиты, ножи, точные копии огнестрельного оружия и электрошоки; товары с ограничениями в использовании (например, взрывчатка, радиоактивные материалы); списки для рассылки спама; человеческие органы и останки; устройства для взлома и вскрытия замков; подпольные или нелегальные аудио- и видеозаписи; оскорбительные материалы (например, памятные нацистские предметы); проституция.

Еще одной причиной, которая может заставить усомниться в безопасности пользования электронными деньгами, – мошенничество. Конечно, так же как и с банковской карты, с Вашего электронного кошелька могут украсть средства. Однако, как утверждают специалисты по электронным деньгам, защита электронного кошелька является даже более мощной, чем у тех самых более мощной, чем у тех самых банковских платежных карт. Для взлома кошелька хакеру придется подобрать ключ длиной в 1024 бита, на что даже в наше время может уйти около трех лет.

Все же, несмотря на некие временные, но устранимые недостатки в работе с электронными платежными системами, их преимущества неоспоримы. Если Вы откроете счет в любой из платежных систем, у Вас появится множество новых возможностей, таких как оплата сотовой связи, телевидения, Интернета, коммунальных услуг, не выходя из дома; покупка товаров и оплата услуг. Вы также сможете делать ставки в букмекерских конторах, играть в онлайн-казино и другие сетевые игры, продавать свои товары и услуги посредством Интернета,

ЭКОНОМИКА

получать денежное вознаграждение за выполненную работу, при этом Вы всегда сможете с легкостью перевести электронные деньги в реальные путем вывода средств через банки, терминалы или другие точки обслуживания.

Неоспоримым преимуществом электронных денег является мгновенность платежей, которая очень полезна при покупке так называемых “цифровых товаров” – всевозможных пин-кодов и кодов доступа. Еще одним полезным свойством является возможность не только платить, но и получать платежи, а также возможность проведения микроплатежей, которые при использовании других платежных систем являются просто невыгодными из-за высокой комиссии. На сайтах электронных платежных систем Вы всегда сможете найти информацию о способах перевода настоящих денег в электронные и наоборот. В Кыргызской Республике также существуют пункты обмена электронных денег, в которых Вы всегда сможете обналичить средства со своего электронного кошелька [6].

В общем, электронные деньги являются более жизнеспособными в развитых странах, в которых популярна сеть Интернет и высока степень проникновения ее в массы, чего нет в странах с развивающейся экономикой. При этом основной движущей силой в “усыновлении” безналичных платежей, осуществляемых посредством электронных платежных систем, должно являться государство, потому что только оно способно влиять на крупнейшие экономические сегменты. Так, правительства некоторых стран, уже начинают продвигать выплату зарплат и пособий через Интернет, а многие оказывают всяческую поддержку в выплате налогов в режиме online. Поэтому государство должно работать вплотную с организациями-эмитентами электронных денег, чтобы способствовать полному развитию электронных платежей. Очевидно, что количество электронных платежей в ближайшие годы будет расти, все большее количество организаций будет переходить на электронные виды оплаты и в конечном счете перед потребителем товаров и услуг встанет вопрос: либо подчиниться новой системе, либо остаться “за бортом”.

Литература

1. Ким Б. Эволюция электронных денег // Ежедневная деловая газета РБК Daily. 2014. 08 августа
2. World Payments report 2011. Capgemini and The Royal Bank of Scotland plc (RBS).
3. Официальный сайт Национального Банка Кыргызской Республики www.nbkr.kg
4. Будущее денег. OECD Publications, Франция, 2002.
5. Официальный сайт компании WebMoney. <http://www.webmoney.kg>.
6. Электронные деньги в Кыргызстане www.gipi.kg