Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики

Горловской общеобразовательной школы Ⅰ-Ⅲ ступеней № 8

Реферат

На тему «Электронные денежные системы»

Выполнила :

Ученица 11-А класса

Григоренко Ирина

Оглавление

[Введение 3](#_Toc477950488)

[1. Понятие “электронные платежные системы”: 5](#_Toc477950489)

[2.Основные операции и виды электронных платежных систем: 6](#_Toc477950490)

[3. Виды электронных денег: 9](#_Toc477950491)

[4. Преимущества и недостатки электронных денег: 11](#_Toc477950492)

[Заключение: 13](#_Toc477950493)

[Список использованной литературы: 14](#_Toc477950494)

# Введение

Неотъемлемой частью хозяйственной жизни человеческого общества на определенной ступени исторического развития становятся деньги. Наиболее характерны они для общества, вступившего в этап рыночных отношений. Деньги в таком обществе необходимы для расчетов за произведенную продукцию, оказываемые услуги. При этом расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Их эволюция от простой, примитивной формы (наличной) к более целесообразной (безналичной) прошла многовековой путь. Первая форма характерна для стран с наиболее отсталой экономикой, вторая - для высокоразвитых в экономическом отношении стран. Но и сегодня есть еще много стран, где действуют обе формы. Процентное отношение между ними зависит от степени развития экономики, науки, образования, уровня развития торговых отношений.

Безналичная форма расчетов, бесспорно, более выгодна, чем наличная форма, но для ее внедрения необходим определенный уровень развития техники, образования, культуры и многое другое. Бурное развитие Интернета в 90-х годах прошлого века заставило переосмыслить саму сущность денег, их форму и назначение. "Покупки не отходя от компьютера" требуют простого и удобного способа платить за товары и услуги на расстоянии. Западный мир отчасти решал (и решает) эту проблему использованием пластиковых карт, но такой способ имеет целый ряд недостатков в силу слабой защищенности карточек от мошенников, а также возможности совершать отзыв платежа, что неизбежно создает трудности продавцам. Ситуация требовала какого-то совершенно нового, революционного решения, и оно не заставило себя долго ждать. В 1994 году Дэвид Чаум, которого впоследствии назвали отцом электронной наличности, начал выпуск в рамках системы DigiCash первые электронные деньги. Его идея тогда не увенчалась большим успехом, но дала для многих повод задуматься. Десять лет спустя электронные платежные системы стали для Интернета таким же привычным явлением, как, например, безналичные деньги для реального мира.

**1**. Понятие “электронные платежные системы”:

Основным отличием электронных платежных систем от процессинговых центров является то, что в качестве расчетной единицы выступают не реальные деньги, а виртуальные валюты. Т.е. процесс ввода-вывода средств в платежных системах сводится к купле-продаже этой виртуальной валюты.

Электронная наличность— это появившаяся в 90-х годах прошлого века технология, позволяющая проводить электронные расчеты, не привязанные впрямую к переводу денег со счета на счет в банке или другой финансовой организации, то есть напрямую между лицами — конечными участниками платежа. Другим важнейшим свойством электронной наличности является обеспечиваемая ею анонимность платежей. Авторизационный центр, удостоверяющий платеж, не имеет информации о том, кто конкретно и кому переводил деньги. Электронная наличность представляет собой один из видов электронных расчетов. Единица электронной наличности — не что иное, как финансовое обязательство эмитента (банка или другого финансового учреждения), по сути своей схожее с обычным векселем. Расчеты с помощью электронной наличности появляются там, где становится неудобным использование других систем оплаты. Наглядный пример — нежелание покупателя сообщать сведения о своей кредитной карточке при оплате товара в Интернете.

Электронные расчеты. Начнем с того, что правомерно говорить о появлении электронных расчетов как вида безналичных расчетов во второй половине ХХ века. Говоря иначе, передача информации о платежах по проводам существовала давно, но приобрела принципиально новое качество, когда на обоих концах проводов появились компьютеры. Информация передавалась с помощью телекса, телетайпа, компьютерных сетей, появившихся в то время. Качественно новый скачок выражался в том, что скорость осуществления платежей значительно возросла и появилась возможность их автоматической обработки.

Вероятно, одним из ближайших аналогов электронных денег в "оффлайне" являются всевозможные предоплаченные продукты, например, карты метро или IP-телефонии. Принцип примерно тот же: клиент покупает карту сейчас, чтобы воспользоваться услугами по ней чуть позже. Правда, эти карты обладают несколькими существенными недостатками. Во-первых, их, как правило, нельзя обменять обратно на наличные (а электронные деньги можно). Во-вторых, рассчитываться ими можно только с самим эмитентом.

Электронные деньги не увеличивают массу денег, но очевидным образом увеличивают скорость обращения. Ведь электронные деньги, прежде всего средство ускорения и обеспечения операций там, где использование обычных денег либо неудобно, либо вообще неприменимо. Наблюдается некоторое увеличение инфляции за счет ускорения обращения, однако, очевидно, что в целом это процесс положительный. Ведь нельзя признать за благо сдерживание инфляции за счет того, что часть денежной массы не может быть использована, так как всегда находится «в пути», а часть операций не проводится, так как осуществлять их, используя существующие формы денежного обращения, неудобно или вовсе невозможно.

# 2.Основные операции и виды электронных платежных систем:

Необходимо выделить следующие операции, осуществляемые электронными платежными системами:

1) операции по принятию наличных денежных средств от физических лиц для перечисления лицу, оказывающему услуги, которые признаются банковской операцией, предусмотренной п/п 9 ч.1 ст.5 ФЗ "О банках и банковской деятельности", но которые при определенных условиях можно осуществлять без лицензии Центрального банка РФ;

2) операции с использованием расчетных и кредитных банковских карт и оплата кредитными организациями платежных карт иных эмитентов;

3) операции с предоплаченными платежными картами кредитных организаций и эмитентов, отличных от кредитных организаций.

4) операции с использованием виртуальных денежных единиц, которые формально не подпадают под понятие банковской деятельности, поскольку их существование не связано с банковскими счетами**.**

Как говорилось ранее, в мире существует несколько видов электронных платежных систем, которые очень условно можно классифицировать по трем основным типам:

· карточные системы;

· операторы цифровой наличности;

· платежные шлюзы;

Рассмотрим более детально эти два типа электронных платежных систем. Начнем с традиционных систем карточных счетов. Прием пластиковых карт интернет-магазинами – уже давно свершившийся факт: кредитки принимает сегодня огромное количество интернет-магазинов во всем мире.

мало того, что деньги по кредитке «легко тратятся», так еще и карточку не надо держать в руках. Выгода для интернет-магазина и удобство для пользователя очевидны: никуда ходить не нужно, набираешь адрес сайта, выбираешь понравившийся товар, жмешь кнопку «Оплатить с помощью пластиковой карты», вводишь номер карты (на сайте интернет-магазина, или на сервере специализированной компании-оператора – все той же электронной платежной системы), и получаешь свою покупку. Тем не менее, и здесь, разумеется, огромное множество подводных камней. Для пользователя эти «камни» связаны, прежде всего, с большими рисками в плане утери данных о своей кредитке, и, как следствие, потерям денег.

Цифровую наличность, несмотря на высокий уровень защиты, все равно воруют и весьма успешно. Причем представители этих платежных систем склонны все сваливать на неподготовленность пользователя в плане информационной безопасности, пользователи пытаются вернуть свои деньги (далеко не всегда это удается), а мошенники, использующие в числе прочего социальную инженерию, реально наживаются на тех самых виртуальных деньгах. Вместе с тем, системы «цифровой наличности» хорошо развиваются, имеют свою аудиторию, и идеально подходят для решения целого ряда задач. В ряде случаев, пользоваться такими системами удобнее и проще, чем карточными. Однако четкое определение юридического статуса и правил игры для электронных платежных систем, оперирующих с цифровой наличностью, позволило бы сделать этот рынок более нй. Что касается платежного шлюза, то он обеспечивает ONLINE и OFFLINE авторизацию пластиковых карт VISA, Eurocard/MasterCard и Union Card через сеть Интернет с использованием защищенных соединений. Система реализует функции, необходимые для расчетов между покупателями и магазинами с использованием в качестве Платежного Инструмента (ПИ) пластиковых карт. Кроме того, существует возможность гибкого встраивания в систему новых ПИ, таких как счета для безналичных расчетов, скретч-карт, других платежных средств, например, система Телебанк и т.д. Система является открытой и предназначена для работы с Электронными Магазинами самого широкого профиля. Простота подключения и эксплуатации обеспечивается развитыми сервисными функциями и квалифицированной технической поддержкой. Процесс оплаты через Платежный Шлюз включает следующие основные этапы:

· Спецификация ПИ;

· Обработка запроса на оплату;

· Передача результатов обработки запроса Магазину;

· Возврат результатов обработки запроса Покупателю.

В системе реализованы следующие возможности:

· Авторизация в реальном времени;

· Защищенные транзакции (SSL);

· Гибкая маршрутизация транзакций по нескольким процессинговым центрам;

· Ручная обработка платежей;

· Web-интерфейс для администрирования;

· Уведомление по e-mail;

· Биллинговая система;

· Функционирование 24 часа в сутки и 7 дней в неделю.

Предлагаемая система ориентирована на предприятия и организации, предлагающие широкий перечень услуг для конечного потребителя:

· Сотовые, пейджинговые компании, Интернет-провайдеры;

· Организации, реализующие CD-диски, программное обеспечение;

· Издательские фирмы. Реализация книг и печатной продукции;адежным, повысив к нему тем самым лояльность пользователей.

Таким образом, рассмотрев функционирование электронных платежных систем, можно сделать вывод, что данная система по функционированию схожа с традиционными деньгами. Их можно зарабатывать, оплачивать ими услуги и товары, передавать и получать от других людей, причем, как и в случае традиционных денег, платежи происходят в режиме реального времени. Например, если вам заплатили за что-либо, то деньги сразу окажутся у вас, и наоборот, как только вы произвели оплату, электронные деньги будут списаны с вашего электронного кошелька и отправлены получателю. Защищенность, экономия времени и удобство использования - основные аспекты электронных платежных систем.

# 3. Виды электронных денег:

Виды электронных денег достаточно разнообразны. Еще несколько лет назад в мире существовало ограниченное количество платежных систем. Сегодня же их число постоянно растет. Для удобства все электронные деньги и системы целесообразно разделить на отечественные и зарубежные.

1. Webmoney – пожалуй, сегодня это одна из наиболее популярных платежных систем, работающая с электронными деньгами.

Система не устанавливает никаких ограничений, позволяет осуществлять мгновенные денежные переводы, а для совершения трансакции совсем необязательно открывать банковский счет или сообщать о себе полную

 2. Яндекс-деньги – еще Яндекс-деньги позволяют осуществлять мгновенные платежи в пределах действия системы. Возможность управления кошельком непосредственно с официального сайта, высокая степень защиты и конфиденциальность, быстрота расчетов между пользователями системы – вот, те основные преимущества, благодаря которым Яндекс-деньги приобрели популярность в России.

3. RBK Money – это своеобразный прототип платежной системы Rupay.

Электронный перевод денег в этом случае осуществляется мгновенно. Все денежные средства эквиваленты рублю, а вывести их можно на банковскую карту или счет. Для совершения транзакции используется мобильный телефон, компьютер, коммуникатор. Главное преимущество RBK Money – это возможность осуществления платежей за коммунальные услуги, телефон, Интернет быстро и легко.

4. ASSIST – система, созданная компанией Reksoft, которая является лидером в сфере системной интеграции и консалтинга в сфере разработки программных решений и внедрения информационных технологий.

Одна из главных задач данной системы — обеспечение платежей по кредитным картам при осуществлении покупок в интернет-магазине Ozon. Правда, развитие электронных денег впоследствии привело к тому, что ASSIST стала использоваться для оплаты товаров и услуг различного характера.

Что касается зарубежных видов электронных денег и платежных систем, которые с ними работают, то их выбор также велик:

1. PayPal – крупная дебетовая электронная платежная система, которая позволяет работать с 18 национальными валютами. С 2002 года PayPal является подразделением известной компании eBay.

Платежи по системе PayPal производятся через защищенное соединение. Процедура регистрации предусматривает переведение небольшой суммы денег с карты пользователя на счет. После того, как идентичность владельца счета и карты будет подтверждена, денежные средства будут возвращены. Регистрация и перевод денежных средств при помощи системы PayPal бесплатны. Комиссию уплачивает только получатель платежа, а ее размер зависит от страны его проживания и статуса в системе PayPal.

2. Mondex – данная система была разработана английскими банками и оперирует, по большей части, в странах Европы и Азии.

Mondex предполагает выдачу клиенту специальной смарт-карты, на которой находится чип – своеобразный аналог электронного кошелька. Именно на нем хранится electronic cash – наличность, которая в системе выступает в статусе денежного эквивалента. Преимущества electronic cash заключаются в возможности осуществления покупок через Интернет, хранения электронных денежных средств сразу в пяти валютах, перевода средств корреспонденту без посредников. Денежные средства Mondex принимают многие рестораны, магазины, авиакомпании, гостиницы, автозаправочные станции – 32 миллиона предприятий во всем мире, которые осуществляют свою деятельность в сфере торговли и предоставления услуг.

3. Visa Cash – предоплаченная смарт-карта, которая позволяет быстро и легко оплачивать мелкие расходы. С помощью Visa Cash можно оплачивать билеты в кино или театр, телефонные переговоры, газеты, товары и услуги. Удобство в использовании Visa Cash заключается в том, что на нее можно быстро перевести довольно крупную сумму с личного банковского счета.

# 4. Преимущества и недостатки электронных денег:

Безусловно, многих будет интересовать, зачем вообще необходимы системы электронных платежей и электронные деньги, если с наличными или безналичными средствами они связаны лишь косвенно и, на первый взгляд, ничем от них не отличаются? Между тем, у электронных денег имеется большое количество неоспоримых преимуществ:

1. Объединяемость и делимость – использование электронных денег позволяет обойтись без выдачи сдачи.

2. Низкая стоимость эмиссии – отсутствует необходимость в чеканке монет, выпуске банкнот и затрат на краску, бумагу, металлы и другие материалы в связи с этим.

3. Высокий уровень портативности – в отличие от наличных финансовых средств величина суммы электронных денег не связана с их весовыми или габаритными размерами.

4. Легкость в процессе расчетов – пересчитывать электронные деньги не нужно, поскольку этот процесс автоматически осуществляется при помощи платежного инструмента.

5. Простота в организации физической охраны электронных платежных средств.

6. Снижение воздействия человеческого фактора – момент платежа всегда фиксируется электронной системой.

7. Экономия пространства и времени – электронные деньги не нужно упаковывать, перевозить, пересчитывать или оставлять в хранилищах.

8. Невозможность укрытия средств от налогообложения – речь идет о платежах, осуществляемых через фискализированные эквайринговые устройства.

9. Качественная однородность – электронные деньги невозможно повредить, как, например, банкноты или монеты.

10. Идеальная сохраняемость – свои качества электронные деньги могут сохранять в течение длительного промежутка времени.

11. Высокий уровень безопасности – электронные деньги защищены от изменения номинала, подделки или хищения, что обеспечивается с помощью электронных и криптографических средств.

12. Обмен электронных денег на наличные средства прост – сегодня электронные деньги можно вывести на банковскую карту или счет, а также получить наличными, воспользовавшись услугами специализированных организаций.

Но, как и любой другой вид платежных средств, электронные деньги обладают и рядом недостатков:

1. Отсутствие стабильного правового регулирования – сегодня многие страны еще не до конца определили статус электронных денег и, следовательно, не разработали ряд законов, которые могли бы регулировать процесс взаиморасчетов, осуществляемых посредством использования электронных платежных систем.

2. Необходимость в использовании специальных инструментов обращения и хранения.

3. Невозможность восстановления денежной стоимости при физическом уничтожении носителя электронных денег – впрочем, этого недостатка не лишены и наличные денежные средства.

4. Отсутствие узнаваемости – сумму электронных денег невозможно определить без специальных технических средств.

5. Высокая вероятность того, что персональные данные плательщиков могут отслеживать мошенники.

6. Невысокий уровень безопасности – при отсутствии необходимых мер защиты электронные деньги достаточно легко украсть непосредственно со счета владельца

# Заключение:

Центробанки большинства стран очень настороженно относятся к развитию электронных денег, боясь неконтролируемой эмиссии и других возможных злоупотреблений, хотя электронная наличность может обеспечить массы преимуществ, таких как быстрота и удобство использования, большая безопасность, меньшие транзакционные сборы, новые возможности для бизнеса с переносом экономической активности в Интернет.

Существует много спорных вопросов касательно внедрения электронных денег. Введение электронных валют вызывает ряд вопросов, таких как принципиально не решённые проблемы по сбору налогов, обеспечения эмиссии, отсутствия стандартов обеспечения эмиссии и обращения электронных нефиатных денег, опасения об использовании электронных платежных систем для отмывания денег.

Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и коммерческие банки не всегда хотят и способны самостоятельно развивать новые продукты.

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.

На фоне проблем с реализацией проектов «электронных денег» коммерческими банками на рынке появляется множество мелких проектов и стартапов, основными проблемами которых на данный момент являются:

- крайне малый размер реального рынка «электронных денег»;

- приоритетная ориентированность законодательств в области платёжных систем на банковскую отрасль;

- неготовность регуляторов пустить на рынок платёжных систем компании-«не банки»;

- большое количество конкурирующих и плохо ориентированных на своих потребителей технологий и отсутствие стандартов.

Очевидно, что проблемы нового рынка «электронных денег» могут решаться длительным эволюционным путём либо с помощью больших инфраструктурных проектов, инициируемых государствами (например, российская Национальная система платежных карт).

# Список использованной литературы:

**1.www.pay-system.web-3.ru**

**2.www.finansy.asia/elektronnie\_dengi**

**3.www.ru.wikipedia.org/wiki**

**4.www.mmgp.ru/pay/**

**5.www.vano-zhuk.narod.ru/plat\_tech.html**

.