МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.Г. Барсегян

(подпись, дата)

Факультет \_\_\_\_\_\_экономический\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_курс 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специальность/направление \_\_\_\_\_\_\_бизнес-информатика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель

канд. эконом. наук,

доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Богдашев

(подпись, дата)

Нормоконтролер

должность, ученая степень,

ученое звание \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Расшифровка подписи

(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Краснодар 2016

Содержание

Введение………………………………………………………………….…3

1. Теоретические вопросы изучения природы и роли электронных денег в экономике………………………………………………………………………..5

1.1 Понятие, виды и функции электронных денег……………………….5

1.2 Исторический аспект развития электронных денег…………………9

2. Проблемы и перспективы использования электронных денег…….11

2.1 . Действующие системы электронных денег: достоинства и недостатки……………………………………………………………………………11

2.2 Интернет-мошенничество в сфере обращения электронных денег.18

2.3 Предложения по совершенствованию обращения электронных денег…………………………………………………………………………………21

2.4. Перспективы развития электронных денег в России……………..26

Заключение………………………………………………………………..28

Список использованных источников……………………………………30

Введение

Актуальность темы. Активное развитие Интернета и компьютерных технологий привело к тому, что сфера товаров и услуг продолжила свое развитие в виртуальном пространстве. Это породило необходимость создания электронных денег, которые позволили бы осуществлять покупки независимо от местонахождения как продавца, так и покупателя.

Особенность такого вида денег состоит в том, что они не существуют материально, их нельзя потрогать или подержать в руках. Однако эта разновидность денег не только совершенно материальны, но и обладает рядом характеристик, которыми не может обладать обычная валюта.

Цель работы – раскрыть сущность электронных денег и электронных платежных систем и выявить перспективы их развития.

Исходя из цели, определим задачи курсовой работы:

* изучить основные подходы к формированию понятия «электронных денег»;
* выявить достоинства и недостатки электронных денег;
* рассмотреть особенности действующих электронных платежных систем;
* рассмотреть основные направления развития электронных денег.

Объектом данной работы являются электронные деньги и электронные платежные системы.

Предмет данной работы – исследование истории развития и возникновения электронных денег, рассмотрение возможностей электронных платежных систем и перспектив их развития.

Теоретическая база исследования – основные теоретические подходы, раскрывающие сущность электронных денег, а также исторические аспекты возникновения электронных денег.

Методологической базой исследования послужили выработанные экономической наукой методы и приемы научного исследования: историко-логический метод, анализ и синтез, метод научных абстракций, а также статистический метод.

 Эмпирическая база исследования – публикации в периодических экономических ресурсах, книги об электронных платежах, Интернет-ресурсы.

Структура курсовой работы включает в себя введение, две главы, заключение и список использованных источников.

Глава 1. Теоретические вопросы изучения природы и роли электронных денег в экономике

1.1 Понятие, виды и функции электронных денег

Развитие информационных технологий привело к тому, что Интернет стал неотъемлемой частью нашей жизни. И если изначально всемирная паутина использовалась с целью передачи и получения информации, то в последнее время Интернет стал одним из инструментов ведения бизнеса. Это породило необходимость в создании новых типов платежных систем и возникновению электронных денег.

На данный момент есть несколько методов изучения электронных денег. Они подразделяются на европейский, американский и азиатский.[20]

Под европейским подходом понимается, что электронные деньги представляют собой новую форму денег, обладающую специальным режимом эмиссии и обращения.

Электронные деньги есть средство электронного хранения денежной стоимости на техническом устройстве, используемом для совершения платежей в пользу третьих лиц, не требуя использования в операциях банковских счетов и функционирующим в качестве предоплаченного финансового продукта на предъявителя.

Такое определение электронным деньгам дано Европейским центральным банком. [6, с. 11]

По мнению Европейского парламента, электронные деньги – это денежная стоимость, которая представлена обязательством эмитента и которая:

* храниться на электронном устройстве;
* эмитируется по получению средств эмитентом в размере не менее внесенной в качестве предоплаты денежной стоимости;
* принимается как средство платежа иными учреждениями (кроме эмитента).

С точки зрения американского подхода, электронные деньги представляют собой не что иное, как новый вид платежных услуг, предоставляемый именно кредитными институтами.

"Актом об унификации денежных услуг" предполагается, что электронные деньги - это деньги, преобразованные в информацию, хранящиеся на микрочипе или персональном компьютере, с целью передачи их по информационным сетям, к примеру, через Интернет.

С точки зрения последнего, азиатского подхода, электронные деньги – это новая форма депозита, и вместе с тем электронный заменитель депозита.

Банк Японии определил электронные деньги как электронное средство платежа, хранящее денежную стоимость в электронной форме. [8, с.96]

В Российской Федерации определение данному термину дано в ФЗ «О национальной платежной системе». Согласно ему, электронные денежные средства - денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, которым предоставлены денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. [17, глава 1, статья 3]

Таким образом, обобщая вышесказанное, мы можем составить следующее определение электронных денег:

Электронные деньги - это электронная замена наличных денег, которая хранится на электронном носителе и позволяет производить безналичные расчеты разных размеров посредством информационных сетей в разнообразных отраслях деятельности в момент осуществления сделок.

Однако термин «электронные деньги» нередко ошибочно используется в отношении большого количества платежных инструментов, основанных на инновационных технических решениях в сфере осуществления розничных платежей.

К электронным деньгам не следует относить традиционные банковские карты (как микропроцессорные, так и с магнитной полосой), либо предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения о «предварительно оплаченных товаров — услуг», к которым, в частности, относятся одноцелевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов или транспортными компаниями.

Основное различие между электронными деньгами и обычными безналичными денежными средствами заключается в том, что электронные деньги представляют собой платежные средства, выпущенные какой-либо организацией (денежный суррогат), в то время как обычные деньги (наличные или безналичные) эмитируются центральным банком той или иной страны.

Определившись с тем, что собой представляют электронные деньги, рассмотрим их виды.

Различают электронные фиатные деньги и электронные нефиатные деньги. [15]

Фиатные деньги являются одним из видов денежных единиц платёжной системы государства и выражены в национальной валюте. Государство обязывает всех граждан принимать фиатные деньги для оплаты товаров и услуг. Обращение, погашение и эмиссия фиатных денег происходит на основании законодательства и прочих государственных регуляторов.

Нефиатные электронные деньги эквивалентны по стоимости государственным валютам. Контроль за нефиатными деньгами со стороны государства в разных странах отличается. Обращение, погашение и эмиссия нефиатных денег происходит в соответствии с правилами платёжной системы. Как правило, платёжные системы привязывают курс своих электронных денег к курсу мировых валют.

Функции электронных денег не имеют принципиальных различий с функциями традиционных «бумажных» денег. [5, с 138-139]

Во-первых, деньги это ничто иное как мера стоимости. Они измеряют стоимость других товаров и услуг, устанавливая цену на них, и являются всеобщим эквивалентом, приравнивающим товары между собой.

Во-вторых, деньги выполняют функцию средства обращения, контролируют движение товаров и услуг, с целью избежать индивидуальных и пространственных препятствий, характерных при обмене товара на товар.

В-третьих, это функция средства платежа. При выполнении данной функции отсутствует встречное движение товара и денег. Выполнение данной функции заменяет явление клиринга, но вместе с тем клиринг был бы невозможен без выполнения деньгами этой функции.

В-четвертых, деньги выступают средством накопления. Выполнение электронными деньгами данной функции означает, что они не теряют своей стоимости и способны обеспечивать покупательную способность в будущем.

И в-пятых, функция мировых денег. Деньги обслуживают международные торговые и финансовые отношения, возникающие как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов. Но электронные деньги не применяются при расчетах между странами, однако они позволяют проводить расчеты не только на территории государства, к которому принадлежит эмитент, но также и за его пределами. Данное применение имеет некоторые ограничения, связанные с распространенностью используемой сети или работой с иным носителем информации.

1.2 Исторический аспект развития электронных денег.

История электронных денег берет начало в 1918 году, когда Федеральным Резервным Банком США с помощью телеграфа был выполнен первый денежный перевод. Однако данный метод взаиморасчетов не приобрел широкого распространения. Толчком к распространению электронных расчетов послужило создание в США в 1972 году расчетной палаты специализирующейся на электронном обслуживании платежных чеков. Начиная с этого момента, электронные деньги находились в постоянном развитие, приобретая новые виды и формы.

Четких границ в истории развития электронных денег нет, но условно их разделяют на четыре этапа.

Первый этап (конец 60-х – начало 70-х годов XX века): возникновение безналичных электронных денег в виде записей на счетах в памяти банковских компьютеров. Информация о банковских счетах переносилась с бумажных носителей на электронные. [3]

Второй этап (вторая половина 80-х годов ХХ века): появление денег в виде электронных импульсов на пластиковой карте. Данный вид электронных денег является безналичным платежным инструментом. Перечисление денег с одной карты на другую не погашало обязательств должника и только является предпосылкой для совершения расчета по банковским счетам. Кредитор не имел возможности использовать их как платежное средство, а только мог получить их денежное покрытие у обслуживающего банка, что и являлось важнейшим недостатком электронных денег данного периода.[21]

Третий этап (середина 90-х годов ХХ века): в этот период, в отличие от двух предшествующих, электронные деньги начинают выступать аналогом наличных денег. Они приобретают функцию свойственную только наличным деньгам – функцию средства обращения. Теперь переход от одного потребителя к другому осуществляется без участия посредников, в роли которых выступали кредитные организации. В качестве устройства хранения теперь могли выступать не только пластиковые карты, но и на жестком диске компьютера. Но данный вид электронных денег мог успешно функционировать только в пределах одной локальной сети, в которой он являлся основным платежным средством. В открытых платежных системах он не выдерживал конкуренции с другими платежными инструментами. [21]

Четвертый этап (первая половина ХХI века): на данном этапе развитие электронных денег лишь прогнозируется. Предполагается, что их функции будут расширяться. В настоящее время во многих странах ведется работа по приданию электронным деньгам статуса законного платежного средства. Электронные деньги могут стать как бессрочными обязательствами государства, так и обязательствами частных кредитных институтов. И в том и в другом случае, электронные деньги будут обязательны к приему всеми субъектами государства наряду с другими платежными средствами. Новый вид будет сочетать в себе свойства безналичных и наличных денег. [3]

2. Проблемы и перспективы использования электронных денег

2.1 . Действующие системы электронных денег: достоинства и недостатки

Платежная система – совокупность процедур, основанных на компьютерных сетях и программном обеспечении, используемых для совершения финансовых операций и взаиморасчетов между участниками системы, реализованная с помощью пластиковых карточек, электронных и наличных денег.

Платежная система представляет собой систему расчётов между финансовыми организациями, предприятиями и пользователями всемирной сети при покупке-продаже товаров и оказании услуг через Интернет. Система же электронных денег представляет собой набор аккаунтов (электронных счетов), между которыми происходит обмен электронными деньгами.

Системы электронных денег в зависимости от носителя информации подразделяют на две группы (рис.1): на базе сетей и на базе карт, где под картой может пониматься любой предмет обладающий средством для хранения информации. И те и другие, в свою очередь, делятся на анонимные системы, разрешающие проводить операции без распознавания пользователя, и неанонимные системы, предполагающие обязательную идентификации участников системы.

Рисунок 1. Виды электронных платежных систем.

Электронные деньги имеют ряд достоинств перед наличными деньгами: [1]

1. Скорость совершения платежей: деньги поступают от одного лица к другому за секунды, при этом исчезают такие проблемы, как, например, необходимость стоять в очередях.
2. Делимость и объединяймость: платежи совершаются именно на ту сумму, которая необходима, пропадает необходимость в сдаче.
3. Портативность: количество денег никак не связанно с их габаритом и весом, что характерно для наличных денег.
4. Фиксация момента совершения платежа с точностью до секунды: упрощение решения каких-либо спорных ситуаций, в том числе при совершении сомнительных сделок.
5. Отсутствие необходимости в пересчете, упаковке, перевозке, а также создания специализированных хранилищ, которые могут быть дорогостоящими.
6. Высокая сохраняемость: количественные и качественные свойства не изменяются с течением времени.
7. Качественная однородность: отсутствие уникальных свойств таких, как царапины на монетах или отметки на банкнотах.
8. Безопасность: существование высокотехнологичных электронных средств и криптографических методов защиты от хищения, подделки и изменения номинала.

Но вместе с тем электронные деньги имеют ряд недостатков, среди которых: [14]

1. Отсутствие устоявшегося правового регулирования: большинство государств еще не имеет однозначного отношения к электронным деньгам.
2. Не смотря на портативность электронным деньгам необходимы специальные инструменты для хранения и обращения.
3. Невозможность восстановления денежной стоимости владельцу в случае физического уничтожения носителя электронных денег.
4. Слабая узнаваемость: без специальных устройств невозможно быстро определить, что это за деньги, их сумму и другие характеристики.
5. Возможность отслеживания персональных данных плательщика и обращение денег вне банковской системы.
6. Возможность хищения посредством инновационных методов и использования несовершенств технологии защиты.

Сегодня существует огромное количество электронных платежных систем. Ниже нами будут рассмотрены наиболее популярные.

PayPal

Одна из крупнейших дебетовых электронных платежных систем. Была основана в марте 2000 года путем слияния компаний Confinity и X.com. Свою деятельность PayPal начинал с обслуживания электронных аукционов. В 2002 корпорация eBay поглотила PayPal и на сегодняшний день более 50% всех сделок этой компании осуществляется с помощью данной платежной системы. В начале 2015 года eBay и PayPal стали разными компаниями.

PayPal позволяет пользователям оплачивать покупки и отправлять деньги, не раскрывая данных банковской карты или другой личной информации. Платежи через PayPal также покрываются Программой защиты покупателей, которая теперь действует 180 дней с момента совершения платежа.

На сегодняшний день компания обслуживает более 179 млн пользователей в 203 странах, используя 26 мировых валют.

Для российских пользователей полный перечень услуг PayPal стал доступен в 2013 году. В России PayPal сотрудничает с более чем 1000 компаниями разного масштаба, среди которых встречаются Озон, LaModa, Афиша, ЛитРес, Аэроэкспресс, reStore, Туту.ру и Одноклассники. По состоянию на 2014 год на территории России насчитывалось более 2 000 000 активных пользователей данной платежной системы. [11]

WebMoney или WebMoney Transfer

Электронная международная система расчетов. Сервис осуществляет свою деятельность с 1998 года, и за этот период более 30 млн человек повсеместно были зарегистрированы в данной системе.

Технология WebMoney основывается на предоставлении участникам Системы единых интерфейсов для управления  своими имущественными правами на ценности, хранящихся в специализированных компаниях — Гарантах.

В настоящее время в системе существует несколько типов кошельков (таб.1)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ТипКошелька | Единицаизмерения | Описание |
| R-кошелек | WMR | Эквивалент российских рублей |
| Z-кошелек | WMZ | Эквивалент долларов США |
| E-кошелек | WME | Эквивалент евро |
| U-кошелек | WMU | Эквивалент украинских гривен |
| B-кошелек | WMB | Эквивалент белорусских рублей  |
| K-кошелек | WMK | Эквивалент казахского тенге |
| G-кошелек | WMG | Складская расписка на биржевое золото в сертифицированном хранилище |
| X-кошелек | WMX | Переданные на хранение права на публикацию записей в глобальной публичной базе данных сети bitcoin.org |

Таб. 1. Типы кошельков WebMoney.

Единицей измерения является титульный знак WebMoney(WM) соответствующего типа, номинал которого привязан к разным валютам и золоту.

Пользователь может открыть любое количество кошельков у любого из Гарантов.

В целях безопасности каждый участник предоставляет необходимые персональные данные, которые проходят проверку и подтверждение достоверности. Для каждого пользователя можно просмотреть историю сделок, сколько их них было выигрышными, а сколько провальными. Также системой вычисляется такой параметр как бизнес-уровень, который показывает уровень доверия к пользователю.

Согласно законодательству Российской Федерации «О национальной платежной системе», систему WebMoney не относят к электронной платежной системе. Однако в ноябре 2015 года система получила европейскую лицензию FCA (Financial Conduct Authority). С этого момента европейский Гарант WebMoney стал официальным эмитентом электронных денег на территории стран Евросоюза. [12]

Яндекс.Деньги

Российская система электронных платежей. Была запущена в 2002 году как партнерский проект Яндекса и компании PayCash, но в 2007 году Яндекс стал единоличным владельцем платежной системы. Изначально использовалось два типа счетов: Яндекс.Кошелек, доступ к которому осуществлялся с помощью web-интерфейса, и Интернет.Кошелек, работа с котором осуществлялась с помощью специальной программы. Но с 2011 года Интернет.Кошелек прекратил свое существование.

Незарегистрированные пользователи могут использовать для оплаты счетов и квитанций сервис Городские платежи от Яндекс.Деньги, в то время как у владельцев электронных кошельков есть дополнительные возможности, такие как выпустить к счету банковскую карту и установить напоминание.

Система является наиболее популярной на территории России. По состоянию на 2014 год с ней было зарегистрировано более 18 млн кошельков.[13]

Skrill (до 2011 года — « Moneybookers»)

Электронная платежная система, основанная в 2001 году в Великобритании. Работа в системе осуществляется через электронную почту. С помощью нее возможно совершать покупки в большом количестве интернет-магазинов по всему миру. Система функционирует в 180 странах с 40 различными валютами.

Благодаря невысоким комиссиям система пользуется большой популярностью среди игроков онлайн-казино, покер-румов и букмекерских контор.

В отличие от многих платежных систем Skrill не является анонимной, перед использованием сервиса, она требует проверку личности, что усложняет процесс регистрации. Но поскольку деятельность системы отслеживается британским правительством, такие меры препятствуют мошенничеству, «отмыванию денег» и уклонению от налогов.[10]

QIWI

Электронная платежная система, основанная в 2007 году. Сервис позволяет совершать платежи и денежные переводы, оплачивать коммунальные услуги, услуги связи и штрафы, погашать банковские кредиты, приобретать авиационные и железнодорожные билеты. Платежи можно осуществлять через QIWI Терминалы, через Интернет и с помощью приложений для мобильных платформ.[14]

Помимо России сервис работает на территории таких стран как Румыния, Бразилия, Казахстан, Беларусь, Молдова, Иордания, США, и еще в 15 действует по модели франчайзинга.

RBK Money

Система интернет-расчетов RBK Money начала свою работу в 2002 г. и тогда носила название Rupay. Хотя систему относили к интернет-банкам, Rupay не имела банковской лицензии и не могла осуществлять банковские операции самостоятельно.В 2008 году компания была куплена холдингом РБК

Цель платежной системы – упрощение схемы оплаты услуг и перевода денежных средств. Для полного использования всех услуг сервиса необходимо зарегистрироваться и создать электронный счет. В системе существует два вида пользователей, для каждого из которых предусмотрен свой кошелек: стандартный или расширенный. Тем, кто использует расширенный кошелек, помимо стандартных функций, доступны дополнительные возможности: вывод неиспользованных средств со счета, обмен на другие электронные деньги, увеличение максимальной суммы пополнения счета с банковской карты с 1000 рублей в день (как у стандартного кошелька) до 10000 рублей в день. Помимо интернет-кошельков, пользователям доступна мобильная версия этого платежного сервиса – RBK Money Mobile. Для ее использования необходимо скачать программное обеспечение электронного кошелька на мобильный телефон. С помощью RBK Money Mobile возможно осуществлять оплату товаров и услуг с мобильного телефона, переводить денежные средства на другие электронные кошельки, проверять баланс своего электронного кошелька и просматривать детализированную выписку по счету.

В настоящее время компания сотрудничает с более чем 40 000 интернет-магазинами и обслуживает свыше 6,2 миллионов пользователей. Имея широкую сеть приема денежных средств, общее количество мест приема превышает 260 тысяч на территории все Российской Федерации. [0]

Moneymail

Популярная в России электронная платежная система, основанная в 2004 году. Пользователем сервиса может стать любой человек, имеющий электронный адрес, которому и будет соответствовать номер счета в системе. Главным преимуществом системы является совмещение услуг электронной системы с интернет-банкингом. Клиентам доступна работа с тремя валютами: рубль, доллар и евро. Операции с электронными средствами осуществляются через веб-интерфейс, поэтому нет необходимости устанавливать специальное программное обеспечение.

Moneymail предлагает пользователям два вида счетов — анонимный и доверительный. По умолчанию, после регистрации пользователю открывается анонимный счет. Повысить свой статус до доверительного можно, предоставив необходимый документы в уполномоченный орган. Доверительный статус предоставляет определенные привилегии пользователю, например, повышение лимита на проведение операций или открытие доступа для получения кредитов. Ввод средств на счет возможен через многочисленные банковские и небанковские сервисы. [19]

Это лишь небольшой список наиболее известных и часто используемых электронных платежных систем. В действительности их значительно больше и их развитие не стоит на месте. Одни сервисы прекращают свою работу, а на их место приходят новые. Системы становятся все более совершенными и в то же время более простыми в использовании, превращая электронные день-ги в наиболее удобное средство совершения платежей.

2.2 Интернет-мошенничество в сфере обращения электронных денег

Мошеннические схемы в сфере электронных денег условно подразделяют на технические и «социальные», основанные на доверчивости пользователей.

Платежные сервисы активно занимаются проектированием и внедрением алгоритмов предотвращения мошеннических операций с использованием электронных платежных средств. Регулярно проводятся работы по совершенствованию внутренней системы безопасности, позволяющие анализировать все операции в системе, выявлять подозрительные действия и оперативно принимать соответствующие меры. Это позволяет обеспечить безопасность электронных кошельков, минимизирует вероятность хищения средств с использованием уязвимостей сервиса.

Однако устройства владельцев электронных кошельков более уязвимы, именно поэтому одной из наиболее распространенных мошеннических схем является распространение вредоносного программного обеспечения. Программа нацелена на похищение паролей с целью последующего доступа к электронному кошельку. На мобильных устройствах программа такого рода может перехватывать SMS-сообщения, что ставит под угрозу все платежные приложения, работающие через систему SMS-команд. [2, с. 39]

Способы защиты в таком случае банальны: регулярное обновление антивирусных программ, скачивание программ только из проверенных источников и избегание незнакомых приложений.

Еще один распространенный вид интернет-мошенничества – фишинг. Цель как в любом другом случае – получение доступа к конфиденциальной информации, т.е. логинам и паролям. Осуществляется это через рассылку писем от имени банков или популярных брендов, а также внутри социальных сетей. Как правило, в письме содержится ссылка на сайт, практически в точности повторяющий настоящий. После перехода пользователя на поддельную страницу, мошенники пытаются различными приёмами убедить пользователя ввести на поддельной странице свои логин и пароль, используемые им для получения доступа к определённому сайту, что позволяет мошенникам получить доступ к аккаунтам и банковским счетам.

Фишинг основывается на неосведомленности пользователя в основах сетевой безопасности, а именно того, что сервисы не просят сообщать свои учетные данные и тому подобное.

Следующий вид – волшебные кошельки. Суть это способа достаточно проста. Пользователю предлагается отправить на электронный кошелек мошенника определенную сумму, которая позже вернется ему в двукратном размере. Работает он по следующему принципу: до тех пор, пока жертва пополняет кошелек на незначительную сумму, она действительно возвращается в большем объеме. Но стоит пополнить счет на более крупную сумму, как система перестает действовать.

Как правило, мошенники распространяют информацию об волшебных кошельках на форумах и в социальных сетях, описывая от третьего лица, каким образом работает система и свой личный опыт.[6, с. 224]

Также распространен такой вид мошенничества как виртуальные обменики. Некий обменный пункт электронных валют предлагает воспользоваться услугами и заработать на разнице курсов. Финансовая операция выглядит вполне безопасной. Пользователь никому не отдает деньги, только перекладывает между своими же кошельками через рекомендованный обменник, который ничего ни на что не обменивает, а только глотает поступающие платежи.

Обман на вкладах в WebMoney. Мошенники предлагают сделать вклад в их поддельный фонд, обещая высокие проценты за короткое время. Как только вклад буден сделан, сумма уходит безвозвратно. Для такого рода фальшивых интернет-банков и обменных пунктов существуют типические признаки: отсутствие сертификатов, сделанный на скорую руку дизайн сайта, бесплатный хостинг, имеется верхний потолок для вклада и громкие обещания.

Способы защиты электронных денег.[4]

1. Никогда и ни под каким предлогам не сообщайте конфиденциальную информацию. Службы техподдержки никогда не запрашивают ваши реквизиты.
2. Никогда не открывайте ссылки, которые пришли к вам на почту от незнакомых адресов. Отправитель может завлекать вас обещаниями о крупных выигрышах или приятных сюрпризах – но вы вряд ли получите что-то кроме вируса, который достаточно сложно обнаружить.
3. Не стоит посещать свой аккаунт платежных систем через компьютеры находящиеся в публичных местах. Мошенники могут легко перехватить данные в открытых местах. Любому администратор сети не составит труда просмотреть всю информацию, вводимую при авторизации.
4. Не используйте один и тот же пароль в разных платежных системах. Создавайте сложный пароль, состоящий как из цифр, так и из букв. Пароль не должен иметь никакого значения и не должен ни с чем ассоциироваться. Такие меры усложнят работу злоумышленникам.
5. Регулярно проверяйте ваши счета. Вероятность вычислить мошенника будет выше, если обнаружить пропажу сразу.
6. Совершайте покупки только в проверенных Интернет-магазинах, которые связаны с вашими платежными системами. Не перечисляйте деньги сомнительным людям или интернет-магазинам, какими бы привлекательными не были их условия.
7. Установите на свой компьютер и мобильные устройства качественную антивирусную программу и периодически обновляйте ее.

Следование данным правилам поможет обезопасить ваши электронные средства.

2.3 Предложения по совершенствованию обращения электронных денег

За последние несколько лет развитие электронных денег вышло на новый уровень – они, наряду с платежными картами и наличными деньгами, широко используются как альтернативный канал расчетов между потребителем и сервис-провайдерами. Эта популярность объясняется гибкостью и высокой адаптивностью электронной валюты к потребностям пользователей. Также нельзя не отметить изменения в отношении банков к электронным деньгам. Если раньше они воспринимались, как конкуренты, то сегодня банковские организации смотрят на электронные деньги, как на один из эффективных способов пополнения счета; а многие системы интернет-банкинга позволяют переводить деньги с банковского счета в «электронный кошелек». Торговцы в сети относятся к электронным деньгам не только, как к инструменту оплаты, но и как к эффективному способу привлечения новых онлайновых клиентов. Сотрудничество магазинов и сервисов электронных платежей часто сопровождается маркетинговыми акциями, такими как скидки, возврат наличных (cashback), бонусы и т.д.

Несмотря на то, что электронная валюта в будущем может занять доминирующее положение, на данный момент для ее развития отсутствуют достаточные условия.

Опираясь на опыт Сингапура, где электронные деньги уже стали официальным платежным средством, и стран ЕС, где установлены четкие требования по выдаче разрешений на выпуск электронных денег и контроль за деятельностью эмитентов, необходимо принять следующие меры с целью совершенствования функционирования электронных денег в России (рис.2): [18, с. 125]

1. Совершенствование законодательного статуса электронных денег и их эмитентов. В законе «О национальной платежной системе» дано недостаточно корректное определение термину «электронные деньги». Приравняв электронные деньги к предоплаченному инструменту, государство оставило без внимания целые группы реальных эмитентов электронных денег, работающих по другому принципу.

Недостаточно четко также сформулирован и статус эмитентов электронных денег. По закону оператором электронных денег может быть либо банк, либо специальная небанковская кредитная организация (НКО), контроль за которыми ведется Центральный Банк РФ. При этом, надзор за банками будет реализовываться в соответствие с правилам банковского законодательства, а над небанковскими кредитными организациями - по правилам Закона «О национальной платежной системе». В связи с существенными различиями в характере требований к этим значительно отличающимся финансовым институтам, возникает целый ряд проблем, преодоление которых требует времени, что будет тормозить развитие электронных платежных систем в стране. Зарубежный опыт показывает важность формирования более четких требований к эмитентам электронных денег.

Также следует сократить недостаточно обоснованные количественные ограничения по электронным платежам. Пользователи анонимного «электронного кошелька» не могут совершать сделки с крупными суммами без идентификации личности и предъявления паспортных данных. Считается, что данные ограничения снижают использование электронных денег в России.

Еще один аспект государственной политики, требующий особого внимания – денежно-кредитное регулирование. Необходимо уточнить порядок лицензирования деятельности операторов электронных платежных средств, а именно упростить его. При совершенствовании денежно-кредитной политики также следует предусмотреть сбалансированную систему распределения рисков убытков связанных с использованием электронных денег неуполномоченными лицами. Государством должны создаваться условия, пресекающие мошеннические действия со стороны клиентов. Для этого необходимо сформировать механизм информирования банком клиента о проведенных операциях и уведомления об осуществлении несанкционированных операций с его электронными платежными средствами. Это позволит разграничить ответственность в зависимости от действий (бездействий) владельца электронных средств или банка.

1. Повышение безопасности обращения электронных денег.

На данный момент этой проблеме не уделено достаточно внимания, что также тормозит развитие электронных денег в России.

Существует три метода решения этой проблемы:

* Технический. К нему относится: применение защищенных технических и программных устройств, кодирование информации, аутентификация пользователей системы.
* Функциональный. Сюда входят: установление ограничений при использовании электронных платежных средств, регулярное обновление программного обеспечения.
* Правовой. Он представляет собой законодательную базу, контролирующую порядок использования и обработки данных и определяющую меры ответственности за нарушение законодательства.
1. Повышение финансовой грамотности граждан.

Это один из основополагающих моментов, который часто оставляют без внимания. Даже хорошо развитой инфраструктуры может оказаться недостаточно, при отсутствии достаточной финансовой грамотности.

Повышение финансовой грамотности способствует общественному прогрессу. Высокий уровень финансовой культуры увеличивает прозрачность финансовых взаимоотношений.

Государство, финансируя повышение финансовой грамотности, формирует институт защиты прав потребителей финансовых услуг. Для бизнеса, направленного на долгосрочное присутствие на рынке электронных денег, повышение уровня финансовой культуры населения через формирование установок, основных знаний и навыков является толчком для развития отрасли электронных денег на совершенно новом уровне.

Повышение уровня финансовой грамотности граждан служит предпосылкой для развития конкурентоспособного и устойчивого финансового рынка в России вообще и института электронных денег в частности.

Рисунок 2. Меры по совершенствованию функционирования электронных денег

Также, в связи с некоторыми недостатками электронных денег, таких как полная зависимость от Интернета и других сетей и фиксация и отслеживания данных о совершении операций, нельзя оставить без внимания следующие рекомендации, позволяющие минимизировать риски: [16]

1. Нельзя допускать полного перехода на электронные деньги взамен существующих форм денег. Это связанно с рисками, исходящими от среды обращения и устройств, обрабатывающих операции с электронными деньгами. На сегодняшний день техника еще несовершенна и подвержена влиянию множества факторов, в том числе и человеческого.
2. Нельзя допускать полного контроля государства и эмитентов за обращением электронных денег. Это поставит под угрозу частную жизнь граждан.
3. Необходимо повышать популярность электронных денег. Это поможет облегчить и ускорить многие процессы в жизни.
4. Государству следует содействовать развитию инфраструктуры электронных денег и способствовать их использованию представителями из других сфер бизнеса на законных и не ущемляющих чьих-либо прав основаниях.

Таким образом, можно утверждать, что совершенствование обращения электронных денег во многом зависит от деятельности государства. Именно его политика определяет, как будут функционировать электронные платежи на территории страны.

2.4. Перспективы развития электронных денег в России

Многие экономисты полагают, что традиционные деньги в скором времени перестанут выполнять свою функцию универсального платежного средства и будут заменены электронными деньгами. Помимо того, что использование электронных денег дешевле и проще, набирающая обороты интернет-торговля также способствует ускорению процесса отказа от традиционных денег.

Одним из главным факторов, сдерживающим развитие электронных денег в России является низкий уровень доверия граждан к цифровым платежным средствам. Однако эта проблема должна разрешиться со временем. Молодое поколение более спокойно относится к электронным платежам, что нельзя сказать про старшее население. Но с развитием информационных технологий люди будут чаще пользоваться данными сервисами. В подтверждение этому можно привести следующие факторы:

* возникают смежные сервисы, объединяющие в себе различные технологии, развиваются электронные платежные системы;
* большинство электронных платежных систем предлагают пользователям простой и легкий в использовании интерфейс;
* формируются законодательства, регулирующие сферу электронной коммерции, делающие этот сегмент экономики более понятным для пользователей и повышающие уровень доверия граждан.

Последний пункт также можно отнести и к факторам, сдерживающим темпы развитие цифровых платежей, поскольку любой закон накладывает ограничения.

Можно утверждать, что тенденция развития электронных платежных систем в России носит положительный характер: ежегодно количество пользователей и общий объем переводов растет. Технология электронных денег привлекает к себе немало внимания, и многие торговые компании начинают интересоваться в использовании такой формы и средства оплаты.

Обладая рядом преимуществ перед традиционными деньгами, а также пластиковыми картами, электронные деньги будут продолжать развиваться, предлагая пользователям все больше услуг.

Развитие электронных денег во многом будет зависеть от политики государства по отношению к ним. Эксперты считают, что необходимость регулирования рынка электронных платежей принятия, возникла уже давно. И принятие Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" дает надежду на то, что совсем скоро электронные деньги полностью узаконят и возьмут под контроль.

Казалось бы, при всех своих достоинствах электронные деньги уже давно могли бы полноценно сосуществовать с реальными деньгами и равноценно использоваться населением, получив его доверие. Но их недостатки вызывают слишком много вопросов, на которые нет ответов.

И все же преимущества электронных денег достаточно значимы для того, чтобы более полно ввести их в использование. Но банки пока еще не готовы идти на риск, давая развитие подобные проекты. А население пока не очень хорошо знакомо с понятием "электронные деньги" и практически не имеет представления об их предназначении, да и государство еще не до конца определилось в своем отношении к ним. Судьба электронных денег - это вопрос времени.[9]

Заключение

Таким образом, можно сделать вывод, что электронные деньги – это новое понятие, которое пока не имеет четкого определения. На данный момент существует три подхода к изучению электронных денег:

* европейский, рассматривающий электронные деньги как новую форму денег, обладающую особым режимом эмиссии и обращения;
* азиатский, рассматривающий электронные деньги как новую форму депозита;
* американский, рассматривающий электронные деньги, новый вид платежных услуг, предоставляемый кредитными институтами.

У электронных платежных средств достаточно короткая, но уже насыщенная история, на протяжении которой они претерпевали изменения и усовершенствования, приобретая тот вид, который они имеют сейчас

Уже сегодня существует огромный перечень услуг и сервисов, оплатить которые можно данным платежным средством. Но, не смотря на это, пока рано говорить о том, что электронные деньги способны полностью вытеснить с рынка традиционные бумажные деньги. Обладая рядом преимуществ, таких как скорость совершения операций, портативность, делимость и высокая сохраняймость, они так же имеют немало недостатков, на которые мы просто не можем не обращать внимания, это слабая узнаваемость, отсутствие устоявшегося правового регулирования, а также возможность отслеживания персональных данных и несовершенства технологий защиты. Последнее, вместе с доверчивостью пользователей и изобретательностью преступников, нередко становится причиной мошенничества.

Но прогресс не стоит на месте. Электронные деньги продолжают развиваться и совершенствоваться, занимая все большую долю рынка. Появляются все новые и новые электронные платежные системы, которые пытаются устранять недостатки, связанные с обращением электронных денег.

Немалую роль в усовершенствование электронных денег играет государство. Именно с его политикой связанны скорость и перспективы развития электронных платежей. Принятие закона «О национальной платежной системе» послужит толчком к более широкому распространению электронных денег в России. И, возможно, через пару десятков лет электронные деньги сумеют захватить большую часть рынка, вытеснив из нашей жизни традиционные бумажные деньги.

Список использованных источников

1. . Платежная система PayPal //URL://https://www.paypal.com
2. Беляев Д. Мемуары о будущем. Преимущества и недостатки электронных денег //URL://http://bda-expert.com/2011/03/preimuschestva-nedostatki-elektronnyh-deneg/
3. Воронин А. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия. – Центр исследований платежных систем и расчетов, 2016. //URL://http://www.kniga.com/books/preview\_txt.asp?sku=ebooks357915#TOC\_IDAHDI1E
4. История электронных денег //URL://http://statiami.com/s/internet/istoria-lektronnyh-deneg.php
5. Как защитить электронные деньги от кражи //URL//http://promtechrs.ru/electronic-money/how-to-protect-electronic-money.php
6. Коротаева Н. В. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике // Социально-экономические процессы и явления. 2011. №12
7. Кочергин Д.А. Электронные деньги. - Маркет ДС, Москва, 2011 г. с. 93-94
8. Мамута М. Электронные деньги. Интернет-платежи; Маркет ДС, ЦИПСиР, 2010 год. // URL:// http://libatriam.net/read/929858/0/#
9. Парасоцкая Н.Н., Архипова М.А. Электронные деньги: проблемы и перспективы//URL:// http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=3342
10. Платежная система Moneybookers //URL://http://www.internet-technologies.ru/articles/article\_1622.html
11. Платежная система RBK Money//URL:// http://www.rbkmoney.com
12. Платежная система Webmoney //URL://http://www.webmoney.ru
13. Платежная система Яндекс.Деньги //URL://http://earninguide.biz/yandex.php
14. Платежный сервис QIWI //URL:// http://earninguide.biz/qiwi.php
15. Ревенков П.В. Электронные деньги: международный опыт регулирования в области ПОД/ФТ //URL://http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=3910
16. Рябов В.О. Электронные деньги – шаг в будущее или в пропасть?// Креативная экономика, 2012, №6
17. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ г. Москва "О национальной платежной системе"
18. Шигалёва Л.М. Совершенствование государственного регулирования института электронных денег в экономике России. Диссертация. – Москва, 2012.
19. Электронная платежная система Money Mail //URL:// http://www.y-money.com.ua/moneymail.html
20. Электронные деньги – история возникновения и развития.// URL:// http://www.deepfinance.ru/finances-4363-1.html
21. Электронные деньги: развитие, направления использования в современной банковской практике //URL://http://bankir.ru/publikacii/20050809/elektronnie-dengi-razvitie-napravleniya-ispolzovaniya-v-sovremennoi-bankovskoi-praktike-1373324/