

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: ВИДЫ, ХАРАКТЕРИСТИКИ, ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

**Кривоусова Н.А., студентка 2 курса факультета экономики
Научный руководитель – Бунина Н.Э., кандидат экономических наук,
доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** электронные деньги, платежные системы, пластиковые карты, электронный кошелек, пароль, мошенничество.*

В данной статье рассмотрена история появления электронных денег, виды носителей электронных денег, преимущества и недостатки. Особое внимание уделено главным проблемам платежных систем, видам мошенничества.

Развитие технологий проходит семимильными шагами и что относительно недавно казалось многим фантастикой – сейчас обыденная реальность. Так и появление электронных (цифровых) денег отмечается в истории еще в 1918 году, когда Федеральный Резервный Банк США впервые опробовал перевод денег через телеграф. Но такой способ переводов не был распространенным до недавнего времени. Только создание расчетной палаты по электронному обслуживанию платежных чеков в 1972 году в США послужило широкому продвижению электронных переводов в массы.

Рассмотрим четыре этапа эволюционирования электронных денег.

1. Конец 60-х годов XX века – тогда деньги хранились в виде записей на счетах банков в памяти компьютеров, осуществлялся переход с бумажных счетов на электронные носители.

2. Вторая половина 80-х годов XX века – появились деньги в виде пластиковых карт с электронными импульсами.

3. Середина 90-х годов XX века – появились первые цифровые деньги и электронные кошельки, технически это были электронные импульсы на определенных устройствах, служили аналогом банкнот и выполняли функцию наличных денег как средства обращения.

4. Вторая половина XXI века – происходит расширение функциональности электронных денег, они выступают как средство платежа и накопления. Появление интернета сыграло важную роль в международном распространении, через Всемирную паутину стали предоставляться многочисленные оплачиваемые услуги [1].

По видам носителя электронные деньги можно разделить на две основные группы: на базе смарт-карт (card-based электронный кошелек) и на базе сетей (network-based сетевые деньги).

Смарт-карты – многофункциональные пластиковые карты со встроенными чипами (микропроцессорами). Их работа заключается в следующем: на их чип записывается денежный файл, далее клиенты банков переводят деньги со своих счетов на смарт-карты. Ведение лицевых счетов смарт-карты отличается от режима ведения лицевых счетов традиционных карт.

Карточные чиповые продукты можно классифицировать следующим образом: дебетовые/кредитные карты, предавторизированные карты, электронные кошельки, электронные наличные. Дебетовые/кредитные чиповые карты – это кредитные карты, содержащие чип. Отличие от карт с магнитной полоской заключается в том, что они содержат дополнительные идентификационные данные, позволяющие увеличить безопасность. Предавторизированные карты, электронные кошельки и карты с электронными наличными называют карты с хранимой суммой. На этих картах в микропроцессорах хранится баланс доступных средств.

На сегодняшний день существует огромное множество платежных систем, которые предоставляют пользователям сервисы, которые они получают в банках: хранение и перевод денежных средств, снятие наличных, предоставление кредитов [2]. В мире самыми популярными из них являются: Payeer, Advcash, Perfect Money, Epayments, Skrill, Яндекс Деньги, QIWI, Webmoney, Paypal, Western Union.

Конечно, как и любые технологические новшества, электронные деньги обладают как преимуществами, так и недостатками.

Одними из главных таких преимуществ являются:

1. простота хранения (электронные деньги не требуют хранилища, транспортировки и охраны);

2. низкая стоимость эмиссии (электронные деньги не нужно печатать, затрачивая огромные ресурсы) [3];

3. удобство при расчетах (ими можно расплачиваться за товары и услуги в очень короткое количество времени).

Недостатки такого вида денег следующие:

1. отсутствие правового регулирования (в большинстве стран не принимают такой метод обращения, отсутствует правовое регулирование и возникают многие виды мошенничества);

2. зависимость от сети Интернет (отсутствие доступа к деньгам без сети);

3. вывод средств усложнен (высокая комиссия, сложности обналичивания).

Главная проблема платежных систем – безопасность данных пользователей и их средств [4]. Огромное количество видов мошенничества существует на сегодняшний день в платежных системах. Методики мошенничества можно определить как одну из форм фишинга. Например: «магические кошельки», поддельные обменники электронных денег и сервисы оплаты различных услуг, попрошайничество, поддельные письма или сообщения по ICQ от имени пользователя с просьбой одолжить небольшую сумму денег. Типовая схема – похищение паролей с ПК пользователя при помощи троянской программы, захват электронной почты и ICQ и последующая засылка просьбы одолжить деньги, пирамиды с использованием платежных систем, мошеннические интернет-банки, биржи труда, интернет-лотереи, казино и другие виды азартных игр, получение займа у частных лиц.

Статистика мошеннических схем на 2020 год плачевная, уровень обмана и различных махинаций в России вырос на 120 %. К сожалению, степень мошенничества превосходит уровень борьбы с ним. Также можно заметить нарастающий уровень, казалось бы его обывденных видов, таких как взломы и хищения, утрата данных, система должна была за такое большое количество времени предусмотреть все способы борьбы с этим, но уловки преступных схем все изобретательнее и способны обходить систему [5].

На сегодняшний день методов борьбы с этим не так много. Принято достаточное количество законов. Например, УК РФ Статья 159.6. Мошенничество в сфере компьютерной информации. Квалифицированных

специалистов в данной сфере ограниченное количество, а также несовершенны способы реализации данных законов в жизнь.

Еще масса проблем, которые следует устранить по совершенствованию платежных систем [6]. В России не осуществляется специального государственного регулирования электронных денег. Также банки не имеют отношения к сетевым электронным деньгам, хотя считается, что они займут устойчивое положение в оказании этой услуги и будут иметь вес на этом рынке.

Библиографический список:

1. Бунина, Н.Э. Тенденции развития цифровой экономики / Н.Э. Бунина, О.А. Заживнова, А.В. Коновалов // Материалы Национальной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск, 2019. – С. 238–242.

2. Гурьянов, К.В. Оценка возможности легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма при использовании электронных денег / К. В. Гурьянов, Я.С. Шатило // Базис, 2017. – № 2. – С. 27–41.

3. Колбешина, Ю.А. Электронные деньги в эпоху цифровой экономики / Ю.А. Колбешина, Н.Э. Бунина // Материалы IV Международной студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск, 2020. – С.47–50.

4. Бунина, Н.Э. Риски и преимущества дистанционного образования / Н.Э. Бунина // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Современные тенденции развития системы образования». – Чебоксары, 2020. – С. 55–58.

5. Солнцева, О.В. Современные платформы дистанционного обучения: возможности и недостатки / О.В. Солнцева, Н.Э. Бунина, М.С. Бадашин // Материалы Национальной научно-методической конференции профессорско-преподавательского состава «Инновационные технологии в высшем образовании», 2018. – С. 54–60.

6. Бунина, Н.Э. Интерактивное взаимодействие как основа курса дистанционного обучения/ Н.Э. Бунина // Материалы Всероссийской

научно-практической конференции «Образование и педагогика, теория и практика». – Чебоксары, 2020. – С. 290–293.

ELECTRONIC MONEY AND PAYMENT SYSTEMS

Krivousova N.A.

Key words: *electronic money, payment systems, plastic cards, electronic wallet, password, fraud.*

This article discusses the history of the emergence of electronic money, the types of electronic money carriers, advantages and disadvantages. Special attention is paid to the main problems of payment systems, types of fraud.