

УДК 336.741.242.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

*Копейкин Г.А., студент 1 курса экономического факультета
Научный руководитель - Фролова Т.А., старший преподаватель
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *электронные деньги, централизованная и децентрализованная система электронных денег, виртуальные валюты, валютные потоки, криптовалюта.*

Данная статья посвящена электронным деньгам. В тексте рассматриваются системы электронных денег, приводятся конкретные примеры. В содержании раскрывается понятие виртуальной валюты и дается её классификация по валютным потокам.

Электронные деньги - денежный баланс, записанный в электронном виде на карте предоплаты. Другая форма электронных денег - деньги на базе сети, программное обеспечение, которое позволяет передавать значение по компьютерным сетям, в частности интернет. Примерами электронных денег являются банковские депозиты, электронные переводы денежных средств, прямой депозит, платёжные системы и электронные валюты. Электронные деньги также известны как цифровая валюта.

В США электронные деньги регулируются ст. 4А единообразного торгового кодекса для оптовых сделок и электронного фонда для потребительских сделок.

Существуют следующие типы систем электронных денег:

Централизованные системы. К ним можно отнести такие системы как PayPal, электронные деньги, WebMoney, Payoneer, cashU. Система M-Pesa используется для перевода денег с помощью мобильных телефонов в Африке, Индии, Афганистане и Восточной Европе.

Мобильные подсистемы / цифровые кошельки. Ряд систем электронных денег используют бесконтактные платежи в целях упрощения оплаты и предоставление получателю больше уверенности не выпуская свой электронный кошелек во время сделки. Примером могут послужить: Mобipay (Испания 2005г.), Venmo (2010г.), Google кошелек (2011г.), Easytrip (Ирландия 2012г.), Apple Pay (2014г.), GNU Taler является анонимным открытым исходным кодом системы электронных платежей (сентябрь 2015 г.) в развитии.

Децентрализованные системы. Примером служат:

- Bitcoin - одноранговая электронная денежная система, основанная на криптографии.

- Ripple - денежная система, основанная на доверии сетей.

- Dogecoin, Litecoin - производная система для охвата более широкой демографии.

- Nxt - гибкая платформа для построения приложений и финансовых услуг.

Электронная валюта может быть мягкой и жесткой. Жесткая - та, которая не может быть оспорена. Другими словами, это сродни наличным, поддерживает только необратимые операции. Примеры WesternUnion, KlickEx и Bitcoin. Мягкая электронная валюта позволяет отменять выплаты, например в случае мошенничества или споров. Примерами являются системы PayPal и кредитные карты.

Виртуальная валюта или виртуальные деньги были определены в 2012 г. Европейским Центральным Банком, как «один из видов нерегулируемых государством цифровых денег, которые создаются и контролируются обычно разработчиками и принимаемые среди членов определённого виртуального сообщества».

Классификация по валютным потокам. Виртуальные валюты называются «закрытыми» или «вымышленной валютой», когда они не имеют никакого отношения к реальной экономике, как валюте в «онлайн играх», таких как World Of Warcraft (WoW).

Виртуальные валюты с валютного потока в одном направлении сродни купонам. Примерами могут служить программы часто летающих пассажиров различных авиакомпаний, Microsoft Points, Nintendo Points, Facebook, Credits, Ven (валюта) и Amazon Coin.

Виртуальная валюта, которую можно купить и продать обратно по законным платежам, называется *конвертируемой валютой*. Может быть централизованной, как Linden Dollars, онлайн виртуальная валюта Second Life или децентрализованной, как, например, bitcoin (Биткойн).

FinCEN определил **централизованную** виртуальную валюту в 2013 г. в качестве виртуальных валют, которые имеют «централизованное хранилище», похожее на центральный банк и «центральный администратор».

Децентрализованная валюта была определена в качестве «валюты, которая не имеет ни центрального хранилища, ни главного администратора, и вместо того, чтобы полагаться на уверенность в цен-

тральной власти, наоборот все зависит от распределённой системы доверия.

Биткойн является первой децентрализованной валютой. Доверие в валюте на основе «сделки бухгалтерской книги, которая криптографически проверена, и совместно поддерживается пользователями национальной валюты». Bitcoin - «виртуальная кредитная карта и сети онлайн банкинга, которыми люди пользуются каждый день».

Денежная матрица. Цифровая валюта является конкретной формой валюты, которая в электронном виде передается и сохраняется, то есть, независимо от физической валюты, например монеты или банкноты. По данным Европейского Центрального банка, виртуальная валюта «в целом цифровая», хотя их предшественник, купон, на пример является физическим.

Криптовалюта является цифровой валютой с использованием криптографии для обеспечения операций и контроля создания новых валютных единиц. Так как не все виртуальные валюты используют криптографию, не вся виртуальная валюта является криптовалютой. Криптовалюта, как правило, не является законным платёжным средством. Первой страной с государственной цифровой валютой стал Эквадор.

Библиографический список

1. Electronic Money [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/Electronic_money
2. Electronic Money Association [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/Electronic_Money_Association
3. Electronic Funds Transfer [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/Electronic_funds_transfer
4. Digital Currency [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/Digital_currency

ELECTRONIC MONEY

Kopeikin G.A.

Key words: *electronic money, centralized and decentralized system of electronic money, virtual currency, currency flows, cryptocurrency.*

This article is devoted to electronic money. It presents electronic funds system. The article explains the major difference between E-money and digital currencies.