

image not found or type unknown



Бурное развитие Интернета в 90-х годах прошлого века заставило переосмыслить саму сущность денег, их форму и назначение. «Покупка не отходя от компьютера» требовал простого и удобного способа платить за товары и услуги на расстоянии.

В 1994 году Дэвид Чаум, которого впоследствии назвали отцом электронной наличности, начал выпуск в рамках системы DigiCash первых электронных денег.

Десять лет спустя системы, основанные на цифровой наличности, стали для Интернета таким же привычным явлением, как, например, безналичные деньги для реального мира.

Электронные деньги - это несколько усовершенствованный вариант кредитной карточки, но вместо банкомата используется компьютер, а вместо самой кредитной карточки - файлы сертификатов (или хотя бы имя пользователя и пароль, в зависимости от платежной системы). Для формализации понятия "электронные деньги", приведем определение, которое дает им Артем Генкин, докторант Финансовой академии при Правительстве РФ, автор книги "Частные деньги: история и современность". Под "электронными деньгами" он предлагает понимать некоторую информацию, передаваемую любыми способами электронной коммуникации и исполняющую роль купюр и монет при производстве платежей как в Интернете, так и в оффлайне. Существует несколько синонимов: "цифровые деньги", "цифровая наличность", "электронная наличность".

Любая Электронная Платежная Система обеспечивает ряд преимуществ своих электронных денег по сравнению с деньгами традиционными, ведь переводы и платежи внутри ЭПС обладают следующими свойствами:

- Моментальностью (занимают считанные секунды);
- Анонимностью (не во всех платежных системах);
- Относительно небольшими комиссиями (сопоставимыми с комиссиями банков);
- Экстерриториальностью;
- Защищенностью (электронные деньги нельзя или крайне сложно подделать, в отличие от наличных);
- Делимостью (любая сумма ЭД больше принятого в данной ЭПС минимума может быть без труда разделена на много более мелких частей).

Принципы использования электронных денег остались теми же, что и для средств на кредитках:

- Для самостоятельного пополнения своего счета нужно идти в банк, независимо от того, чем пользоваться, - кредиткой или электронным кошельком. Однако электронные кошельки можно пополнять и prepaid картами, почтовым переводом или в офисе компании, создавшей платежную систему.

- Используя электронный кошелек, как и при применении кредитки, можно получать деньги от других участников системы, для этого кто-либо должен отправить деньги с карточки и/или электронного кошелька на карточку или кошелек. Возможны двусторонние обмены карточка-кошелек, кошелек-кошелек.

- Вывод денег (получение наличных) с кошелька так же прост, как и с карточки. Можно отправить деньги на карточку и снять их в ближайшем банкомате.

- В гарантиях безопасности оба средства на одинаковом уровне. Пользователь кредитки - потенциальная жертва для преступников, промышляющих возле банкоматов. Если пользоваться электронным кошельком, есть риск стать жертвой виртуального преступника.

- Для управления счетом и электронного кошелька, и кредитки используется терминал. В случае с кредитной картой - банкомат, в случае с кошельком - компьютер с соответствующим программным обеспечением. Пользоваться банкоматом просто, а компьютером - удобно. Для тех, кто совсем не умеет работать на компьютере, электронный кошелек - непозволительная роскошь, в то время как ни для среднеквалифицированного пользователя, ни для высококвалифицированного нет никаких сложностей в этом деле - нужно разобраться всего с одной программой.

1.1 «Яндекс Деньги»

Яндекс.Деньги - внебанковская система мгновенных наличных расчетов в сети Интернет, использующая цифровые наличные. «Яндекс.Деньги» оперирует только рублями,.

Система работает только с российскими рублями. Тем не менее, давнее родство системы с PayCash позволяет совершать покупки в любых интернет-магазинах, подключенных к иностранным представительствам PayCash, что дает очень широкие возможности.

Схема работы системы «Яндекс.Деньги»:

1. Вы регистрируетесь в платежной системе Яндекс.Деньги и кладете деньги на свой счет в Процессинговом Центре системы . Таким образом у вас в Кошельке оказывается электронная наличность
2. Выбираете товар или услугу в электронном магазине и отправляете заказ — нажимаете кнопку «купить». Кошелек продавца (магазина) выставляет вашему Кошельку требование об оплате, содержащее текст контракта (договора купли-продажи). Контракт подписан электронной цифровой подписью продавца.
3. Ваш Кошелек предъявляет вам текст договора. Если вы согласны, и у вас достаточно денег на счету, то ваш Кошелек отправляет Кошельку продавца электронные деньги и подписанный вашей электронной подписью договор.
4. Кошелек продавца предъявляет полученные от вас электронные деньги в Процессинговый Центр для подтверждения их достоверности.
5. В случае положительного результата проверки Процессинговый Центр системы Яндекс.Деньги зачисляет соответствующую сумму денег на счет продавца. Сообщение об этом передается Кошельку продавца вместе с «квитанцией» для вас.
6. Получив ответ из банка, Кошелек продавца передает сообщение об успешном зачислении денег на его счет, и посылает «квитанцию» вашему Кошельку.

1.2 «CyberPlat»

CyberPlat - Интегрированная универсальная мультибанковская система Интернет-платежей CyberPlat® ("КиберПлат"), исторически первая российская платежная система, создана в 1997 году.. Расчеты в платежной системе CyberPlat ведутся между тремя основными участниками: Покупателем, электронным Интернет-Магазином и Банком.

Клиентами системы CyberPlat могут стать: Физические лица - в качестве Покупателей товаров, услуг и информации в Интернет - Магазилах.

Юридические лица: в качестве Покупателей товаров, услуг и информации в Интернет - Магазилах; в качестве электронных Магазинов; в качестве корпоративных клиентов, регистрирующих своих работников как Покупателей.

В настоящее время в системе CyberPlat предусмотрена оплата товара или услуги: со счета, открытого Покупателю в Банке-Участнике системы; по банковской кредитной карточке любого банка-эмитента.

Свой счет в Банке-участнике Покупатель пополняет: либо взносом наличными через кассу дополнительного офиса; либо безналичным переводом через любой российский банк.

Основные компоненты системы CyberPlat:

CyberCheck - подсистема обслуживания транзакций Покупателей, зарегистрированных в системе. CyberCheck обеспечивает конфиденциальность, надёжность и юридическую чистоту взаимодействия сторон, а также полное отсутствие отказов от заявленных платежей. Это реализуется механизмами поддержки электронного документооборота с применением имеющей юридическую силу электронной цифровой подписи (ЭЦП) с длиной ключа 512 бит. Благодаря перечисленным свойствам, подсистема используется в схемах класса business-to-business.

CyberPOS - подсистема обслуживания платежей по пластиковым картам международных и российских платежных систем, не требующая регистрации клиента-покупателя в системе CyberPlat.

Internet-Banking - управление счетом в банке-участнике системы через Интернет, независимо от того, является получатель платежа клиентом системы CyberPlat или нет.

1.3 «WebMoney»

Web Money Transfer –внебанковская система мгновенных наличных расчетов в сети Интернет, использующая цифровые наличные. Средством расчетов в системе служат титульные знаки - WebMoney (WM). Поддержкой системы занимаются: в России - автономная некоммерческая организация “ВМ-Центр”, в США – компания IMTB Inc.

Банком-эмитентом WM является International Media Bank AD (Podgorica), юрисдикция - Республика Черногория (Югославия).

Все WM, имеющиеся в системе, хранятся на электронных счетах (кошельках) ее участников (WM типа R – эквивалент RUR – на R-кошельках, WM типа Z – эквивалент USD – на Z-кошельках). При этом финансовые расчеты между участниками

осуществляются только с использованием однотипных кошельков. Приобрести WM можно:

путем безналичного перевода денежных средств с любого банковского счета в IMB (доллары США) или на счет АНО "WM-Центр" (российские рубли) с указанием номера пополняемого кошелька (денежные средства будут автоматически конвертированы в WM и зачислены на указанный при переводе кошелек); через предоплаченную WM-карту (пополнение Z-кошельков); от кого-либо из участников системы в обмен на товары, услуги или же в обмен на наличные деньги.

Участникам системы гарантируется полная и безоговорочная анонимность расчетов. Все сообщения в системе передаются в закодированном виде, с использованием алгоритма защиты информации подобного RSA с длиной ключа более 1024 бит. Для каждого сеанса используются уникальные сеансовые ключи. Система безопасности включает также 12-значный идентификатор пользователя, его личный пароль, уникальные номер кошелька и код сделки.

Необходима установка клиентского программного обеспечения WebMoney Keeper. WebMoney Keeper позволяет выполнять следующие операции: создавать и удалять WM-кошельки (количество создаваемых кошельков не ограничено); переводить доллары США, российские рубли, иную валюту в WM; осуществлять мгновенные расчеты в WM с другими участниками системы (частными лицами или компаниями, принимающими WebMoney в качестве средства платежа за товары и услуги); получать WM, отправленные другим участником; переводить WM на банковские счета; обсуждать с предполагаемыми партнерами условия торговой сделки по встроенной в WM Keeper защищенной системе обмена сообщениями.

В системе реализовано два типа платежей:

Обычный платеж. Покупатель производит оплату. При этом с его кошелька списывается, а в кошелек магазина зачисляется сумма в размере стоимости товара. После чего магазин осуществляет доставку товара.

Двухфазный платеж (с протекцией торговой сделки). Покупатель оплачивает счет, задавая при этом секретный пароль — код протекции. Деньги переводятся в кошелек продавца, но остаются при этом заблокированными – продавец не может воспользоваться ими до тех пор, пока полностью не выполнит своих обязательств, и покупатель не сообщит ему код протекции.

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.