

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И БЕЗОПАСНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

Ложеницын Константин Александрович

студент 1 курса

Сибирский институт управления– филиал РАНХиГС, г.Новосибирск

Аннотация. В современном мире люди все чаще начали прибегать к использованию электронных денежных средств, а также к их хранению, обмену и переводу. Безусловно, пользуясь банковскими картами, электронными счетами и международными системами переводов, пользователи чувствуют удобство и мобильность в обращении с деньгами. Но за простотой в использовании скрывается некий риск, который заключается в несовершенности самих электронных системах хранения, а также в ошибочных действиях пользователей. В данной статье проводится анализ использования и безопасности денежных средств пользователей в электронном виде.

Ключевые слова: Денежных средства, деньги, безналичные денежные средства, электронные денежные средства, безопасность денежных средств.

Анализ развития интернет-банкинга в банковской сфере России позволяет отметить высокие темпы распространения интернет-технологии. В целом эту тенденцию можно оценить, как позитивную: применение интернет-банкинга ориентировано на снижение затрат банков по оказанию услуг и расширению их клиентской базы. Вместе с тем международный и отечественный опыт свидетельствует и о росте рисков, связанных с применением интернет-технологий. К ним, в частности, относятся сбои в работе информационных систем, усиливаются операционный и правовой риски. В связи с этим новые банковские технологии привлекают внимание органов банковского надзора во всем мире, в том числе и в России. [1]

Сам термин «электронные деньги» существует не так давно. Даже в настоящее время, с развитием интернет-технологий, данный термин подвергается изменению и проходит сквозь призму инноваций и новшеств современного течения.

Российский закон «О национальной платежной системе» содержит следующее определение электронных денежных средств — это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо,

предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций [2].

Актуальность анализа использования и безопасности денежных средств вполне оправдана. Деньги – один из важных атрибутов рыночной экономики, стабильность которого контролирует экономическое развитие страны. В связи с эволюцией денежных форм и способов обращения с ними наблюдается стремительное появление новых платежных средств, одними из которых являются электронные деньги, тенденция которых только возрастает. Иными словами, вполне реальна ситуация, когда все сделки, вплоть до мельчайших покупок, будут осуществляться посредством электронных переводов. [3, с.492-493]

Электронные деньги, одна из разновидностей механизмов обмена платежными средствами, имеет также свои недостатки и плюс. (Таблица 1)

Таблица 1. Плюсы и недостатки электронных денег

Плюсы	Недостатки
– Сохранность денег более надежная и даже при взломе возможен возврат денег; – За обслуживание вашего электронного кошелька не нужно платить никаких денег; – Электронные кошельки предоставляют полную анонимность своих пользователей; – Многообразный выбор пополнения счета (терминалы, платежные карты, отделения банка и т.д.); – Мобильность и портативность; – Упрощенные функции по работе с денежными средствами; – Не требуются хранилища для хранения денежных средств, не требуется инкассация; – История операций сохраняется постоянно.	– Проблема с восстановлением своего кошелька в случае утраты пароля; – Доступ к электронным кошелькам имеется только при наличии подключения к интернету; – Кошелек может быть взломан злоумышленниками; – Большинство банков не желают развивать тенденцию электронных денег и проекты по данной системе; – Недостаток в пополнении, переводах, связанный часто с высоким процентом комиссии; – Непопулярность электронных денег. На сегодняшний день основная аудитория – молодежь и жители крупных городов. – Не все услуги можно оплатить при помощи электронных денег.

Хоть и появление электронных денег произошло относительно недавно, их преимущество над бумажной валютой было широко оценено большим количеством пользователей. На сегодняшний день, с помощью электронных денег можно проводить крупные и мелкие сделки, совершать покупки в интернет-магазинах, переводить деньги другим пользователям, а так же совершать оплату государственных штрафов. Весь этот список, анализируя быстрый рост распространенности и популярности электронных денег и их стремительное развитие, уже в скором времени может значительно расшириться, и даже полностью сместить собою наличные деньги и чеки.

Но несмотря на многочисленные плюсы электронных денег у них имеется и крупные недостатки, это относительно простые методы взлома и многочисленные махинации с электронными кошельками. В современных реалиях наблюдается немалое количество случаев, когда из-за пробелов и лазеек в безопасности электронных счетов пользователи становились жертвами мошенников и взломщиков, и впоследствии безвозвратно теряли свои сбережения.

Большинство банков предпринимают попытки борьбы с неприятными случаями утраты денежных средств пользователей. Так например ПАО «Сбербанк» обращает внимание кредитных организаций на необходимость распространения предупреждающей информации для своих клиентов, о возможных случаях неправомерного получения персональной информации пользователей систем ДБО.

В состав такой информации целесообразно включать описание официально используемых способов и средств информационного взаимодействия с клиентами, а также описания приемов неправомерного получения кодов персональной идентификации клиентов, информации о банковских картах и мер предосторожности, которые необходимо соблюдать клиентам, пользующимся системами ДБО. [1]

После принятия Федерального закона “О национальной платежной системе” от 27.06.2011 N 161-ФЗ стало возможным регулирование порядка проведения платежей с использованием электронных денег, что дает надежду на полное регулирование и узаконивание электронных денег государством. Благодаря такому подходу безопасность переводов и банковских транзакций будет значительно выше и надежней. [4]

С другой стороны, готовы ли сами банки взять под контроль проектирование новых возможностей для электронных денег? В связи с большим финансированием в такие проекты, а также страхом банков перед неконтролируемой эмиссией, банки не желают вкладывать в это свои силы и насторожено относятся к такому явлению как электронные деньги. Но даже здесь шансы не столь высоки, ведь процент использования наличных денег в розничной торговле около 90%, что демонстрирует малый процент использования безналичного расчета при розничной торговле. (рисунок 1) [5]

Рисунок 1

Некоторые показатели наличного денежного обращения в Швеции (2011–2015 гг.)

Показатели НДО	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Сумма банкнот в обращении, млрд шведских крон	94	89	83	75	71
Сумма монеты в обращении, млрд шведских крон	5	5	5	5	5
Количество банкнот в обращении, млн экз.	343	336	334	325	317
Количество монеты в обращении, млн экз.	1989	1889	1911	1918	1917
Количество поддельных банкнот, шт.	562	533	1048	246	295

Таким образом, исходя из вышеперечисленного можно сделать вывод, что электронные деньги становятся лишь гибким инструментом, который лишь упрощает взаимодействие с наличными. Пользователи могут в любое время без личного участия одной из сторон в свободной форме перевести некую сумму, оплатить определенную услугу, при этом не раскрывая личные данные и все это благодаря появлению электронных денег.

Развитие и совершенствование системы электронных платежей и интернет-технологий в целом, в скором времени может привести к созданию единой международной валюты, с единым центром управления и безопасным контролем за взаимодействиями между пользователями.

В заключении можно предположить. Что в будущем мы можем увидеть новшество в функционировании электронных денег. Но каким оно будет пока представить практически невозможно.

Список литературы:

1. <http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/pospelov.pdf>
2. Банковское дело: Учебник/Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2004. 120 с.
3. О.Ю. Мамедов, Лекционный курс. Современная экономика, Ростов-На-Дону, 2003
4. <http://www.consultant.ru/>
5. http://xn--80ablwmcepr1b.xn--p1ai/publ/moneyandcredit/ionov_10_16.pdf