

Перспективы развития современной финансовой системы
**Электронные деньги. Инновации в проведении расчетов с использованием
электронных денежных средств.**

Кучерова Екатерина Олеговна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: katrina10007@gmail.com

С момента появления деньги не раз меняли физическую форму, продолжая при этом выполнять свои базовые функции. Электронные деньги - новая форма, возникшая в 50-х годах XX века и отвечающая запросам современности.

На сегодняшний день Россия остаётся страной наличных денег. По сравнению с США, странами Евросоюза и Швецией (которая первой ввела когда-то в использование бумажные деньги), в обороте у Российской Федерации находится самый высокий процент бумажных денежных средств - 25%. Большинство специалистов уверены, что вслед за Швецией от бумажных купюр постепенно откажутся и другие страны, но пока этому препятствует ряд причин, заключающийся в наличии различных преимуществ и недостатков тех или иных видов денежных средств, и обусловленных несовершенством законодательной системы, регулирующей их обращение. Среди них, например, в России выделяется проблема эмиссии электронных денег, которые не контролируются и не лицензируются государством.

Вопрос о внедрении в России собственной, абсолютно независимой от других государств платежной системы поднимался в российских банковских кругах уже в 90-х годах. События на международной арене и ситуация, в которой пребывает Россия сегодня, стали причиной выведения проблемы создания собственной независимой платёжной системы на передний план.

После применения США и ЕС санкций по отношению к России, в частности, блокировки платежей банка СМП (Северно-Морской путь) и использования их клиентами пластиковых карт, эмитированных системой VIZA, ярко встал вопрос о создании собственной платежной системы, которая бы стала аналогом мировых (American Express, Viza или MasterCard).

Вследствие введенных, пусть и кратковременных, санкций российская финансовая система попала под угрозу, и это вынудило государство задуматься о национальной платежной системе и всерьез заняться ее созданием. Ее основная задача будет заключаться в *переводе всех расчетов внутри страны в рубли*, а в будущем - *в возможности использования её во всем мире, путем взаимной интеграции ПС*.

В дальнейшем, благодаря наличию собственной национальной системы платежей такие западные гиганты как MasterCard и Visa лишатся возможности навязывать свои правила и каким-то образом влиять на условия обслуживания и эмитирования банковского «пластика», выпускаемого в России. Подобные действия позволят сделать банковскую сферу и экономику нашей страны в целом менее зависимыми от зарубежных государств и увеличить собственную экономическую безопасность, что очень важно.

Инициаторы создания новой ПС подчеркивают, что даже если подобная платежная система и будет запущена - это не означает, что наше государство окажется полностью изолированным от остального мира. С целью объединения международных систем и системы РФ до сих пор ведутся переговоры об участии. По состоянию на текущий момент оговорено, что те же западные платежные системы также смогут стать участниками российских платежных систем.

Нововведения, функционирующие в финансовой сфере, представляют собой финансовые инновации, от которых напрямую зависит конкурентоспособность страны на рынке финансовых услуг. Некоторые финансовые инновации создаются банками в форме банковских продуктов или технологий, являясь банковскими инновациями.

Анонсированная возможность оплаты транспорта в Москве, например, телефонной картой, как это внедрил ряд телефонных компаний Японии, скоро будет реализована. Данный проект недавно был утверждён первым заместителем руководителя столичного департамента транспорта Евгением Михайловым.

Как пишет «Российская газета», двери метро поможет открыть SIM-карта с приложением «электронный кошелек», а также телефон с функцией бесконтактного обмена данных, получившей название NFC (Near Field Communication.). Удобство данной технологии заключается в том, что специального ношения карты с собой уже не потребуется.

Что касается развития электронных платежей на базе сетей, то в этой сфере тоже возникают свои особые обстоятельства для благоприятного развития электронной экономики. Это обусловлено в первую очередь тем, что всё больше и больше людей начинает доверять электронным платежам, осуществляя покупки в сети Интернет.

Но стоит отметить тот немаловажный факт, что понятия "электронная валюта" в российском законодательстве пока не существует. Первостепенное значение имеет вопрос законодательной легализации деятельности операторов, например, уже достаточно давно принимающих платежи от физических лиц за услуги связи. На текущий момент - это крупный бизнес, значительно упрощающий жизнь абонентов. Основная сложность - фактически монопольное положение Сбербанка на рынке приема коммунальных платежей. Особенно в регионах люди вынуждены тратить большое количество времени, чтобы добраться до банковского отделения, отстоять в очереди и заплатить за квартиру. Принятая же поправка к закону «О банках и банковской деятельности» позволила привлекать к приему коммунальных платежей Интернет-сети.

Кроме того, важным аспектом является то, что пользователи по-прежнему недостаточно уверены в защите их персональных данных при оплате товаров и услуг в Интернете - информационная безопасность и уровень мошенничества с электронными платежными системами до сих пор вызывают у них опасения, оставаясь довольно высоким.

Регулировка данной проблемы полностью лежит на государстве и относится к вопросу построения его финансовой системы, зависящей от политического климата в стране. По мнению специалистов, в ближайшие пять лет электронные платёжные системы не ждут никакие кардинальные изменения. Дальнейшему развитию электронных платежей и электронной коммерции в России будут способствовать качественный баланс между эффективностью электронных и мобильных платежей и их безопасным использованием, должное правовое регулирование отношений в сфере эл. платежей, а также разнообразные способы защиты интересов их участников, в том числе страхование рисков, связанных с использованием электронных средств платежа.

Источники и литература

- 1) Юрий Станкевич, «Что же это такое – электронные деньги?», 1-ый Форум «Вся банковская автоматизация 2014», 15-16 октября 2014.
- 2) Шибилева О.В., «Интернет банк для бизнеса», «Электронные денежные средства: в чём их сила?», 2013г.
- 3) «Креативная экономика», «Электронные деньги в России. Проблемы использования

и регулирования», №9 за 2010 г.

4) Деловая пресса [Электронный ресурс]: URL: <http://www.businesspress.ru/newspaper/article>

Слова благодарности

Научный руководитель: ассистент, Ефимова О.Н.