

Смирнова М.С.

Студент магистратуры

3 курс, Юридический факультет

Российский государственный педагогический

университет имени А.И. Герцена

Россия, г. Санкт-Петербург

Научный руководитель: Новиков В.В.

ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ, ИСПОЛЬЗУЮЩИЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И СПОСОБЫ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

***Аннотация:** В статье рассматривается современное состояние планирования правотворческого процесса в Российской Федерации. Обосновывается актуальность исследования проблем планирования как неотъемлемого элемента процесса подготовки и принятия законодательных решений. Определены основные направления возможного развития данного института. Рассмотрены вопросы совершенствования платежных систем в России и в мире. Дана аналитическая информация характеристики платежных систем в России и в мире. Также рассмотрены используемые технологии для осуществления электронных платежей, включая технологии бесконтактных электронных платежей.*

***Ключевые слова:** деньги, электронные деньги, платежные системы, денежное обращение, виртуальная экономика, технологии электронных платежей, бесконтактные электронные платежи.*

***Annotation:** This article is about development of payment systems in the Russia and in the world. Describes the analytical of payment systems in the Russian and in the world. We told about using technologies for payment in ecommerce, including contactless payment technology. The issues of improving payment systems in Russia and in the world are considered. Analytical information is given on the characteristics*

of payment systems in Russia and in the world. The technologies of contactless electronic payments were also considered.

Key words: *money, ecash, payment system, currency, virtual economy, electronic payment technology, contactless payment technology.*

Электронные платежные системы представляют собой безналичную систему оплаты, осуществляемую с помощью платежей из электронного кошелька через гарантийное агентство – оператора [1] или администратора платежной системы. Иными словами, платежная система – это среда, в которой функционирует оборот электронных денежных средств. Платежные системы могут использовать в обороте не только электронную валюту, но и осуществлять традиционные безналичные операции.

Платежные системы выполняют функцию компонента, который обеспечивает взаимную связь производства и потребления, а также целостность экономической сферы жизнедеятельности. А.В. Евстратов, А.И. Бережнова отмечают, что от ее адекватного реагирования на потребности общества прямо зависит эффективность экономики. Рынок электронных платежных систем характеризуется разнообразием экономических инструментов, которые все время совершенствуются, что обусловлено острой конкурентной борьбой [2, с. 74].

Авторы указывают, что на современном этапе развития мировой экономики выражена тенденциозность к платежам в безналичной форме, в то время как традиционные денежные средства с каждым днем теряют свою актуальность. [3, с. 44] Все большее количество сделок осуществляется при их помощи.

Ныне действует значительное количество компаний, которые реализуют идею электронных денег. Самыми известными из них можно назвать Qiwi, WebMoney, PayPal, Skrill, Perfect Money, Google Wallet и непосредственно в России – Яндекс Деньги, Rapida. Все названные системы осуществляют

проведение расчетов между участниками системы (к ним относятся лица, которые открыли счет в системе) в реальном времени. Валюта таких расчетов варьируется зависимо от государства и поставщика услуг. Яндекс Деньги, обычно, осуществляет расчеты в рублях, поскольку предоставляет услуги на территории России. А, например, PayPal осуществляет расчеты в 17 видах валют на территории 190 государств. [4]

Использование таких системы является элементарным. В них может зарегистрироваться любое лицо, имеющее доступ в интернет. После чего при помощи кредитной карты, специальной карты оплаты услуг такого интернет-кошелька разного номинала либо терминалов оплаты сможет пополнить счет на требуемую сумму. Как указывает В.И. Путьлин, использование электронных платёжных систем очень удобно, поскольку большинство интернет-аукционов, к примеру, eBay, позволяют расплачиваться с помощью интернет-кошельков; кроме того, с любой точки доступа в Интернет возможно пополнить за счет электронных денежных средств баланс мобильного телефона, заплатить коммунальные платежи либо расплатиться на некоторых автозаправочных станциях за топливо и товары. [5, с. 5]

Как указывает генеральный директор компании Яндекс Деньги Е. Завалишина, электронные деньги из инструмента электронной коммерции становятся платежными средствами в обычной жизни. Зарубежные компании идут дальше и выходят в такую нишу, как офлайновый эквайринг для небольшого бизнеса или даже физических лиц.

Электронная платежная система Google Wallet в недавнем времени разработала действующее в Соединенных Штатах Америки устройство, которое позволяет пополнять интернет-кошелек прямо из дома. Сущность разработки заключается в том, что в прибор кладутся купюры аналогично, как в привычный терминал приема наличных денежных средств, номинальная стоимость зачисляется на счет интернет-кошелька, а сама купюра уничтожается лазером. Одновременно в банк по интернет-каналам отправляются данные, купюра

эмитируется и зачисляется на счет компании. Имеются определенные опасения по поводу возможного взлома устройства, что может привести к значительным отрицательным последствиям, но разработчики Google Wallet утверждают, что такого быть не может.

В этой связи возникает вопрос о надежности хранения средств в электронных платежных системах. Практически все электронных платежные системы защищаются при помощи разнообразных верификационных идентификаторов, необходимых программ и кодов протекции. Как пишет В.И. Путьлин, потерять денежные средства, находящиеся на электронном-кошельке, конечно, можно. Однако степень риска довольно мала. [5, с. 5]

Мобильные операторы совместно с разработчиками платежных электронных систем, а также производителей смартфонов уже начали предпринимать попытки перевести абонентов на использование SIM-карт как платежных инструментов. Наглядным примером является разработка Apple Pay, позволяющая использовать устройства и смартфоны как полноценные платежные средства и для онлайн-, и для офлайн-платежей.

Таким образом, следует заключить, что наличные деньги, бесспорно, устареют, теряя свою актуальность, а вместо банковских карт и других изделий, которые хранятся в кошельках и карманах, должны занять электронные средства. К таким, в частности, относятся бесконтактные средства платежа.

Использованные источники

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», (ред. от 18 марта 2019 года) // Российская газета. – 2011. – № 139 // с изм. опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> – 18 марта 2019 года.

2. Евстратов, А.В., Бережнова, А.И. Развитие рынка электронных платежных систем и его роль в экономике Российской Федерации / А.В.

Евстратов, А.И. Бережнова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2013. – № 11 (114). – С. 74 – 79.

3. Евстратов, А.В., Бережнова, А.И. Конкурентоспособность российских электронных платежных систем в рамках присоединения Российской Федерации к ВТО / А.В. Евстратов, А.И. Бережнова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2013. – № 15. – С. 37 – 44.

4. Финансовые рынки и международный финансовый центр//Министерство экономического развития Российской Федерации <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/>.

5. Путылин, В.И. Эволюция платежной системы: от ракушек и жемчужин к электронным деньгам / В.И. Путылин // Концепт. – 2014. – № 05. – С. 1 – 6.