

*Молдован А.А., кандидат экономических наук
доцент кафедры «Экономической теории»*

*Санкт-Петербургский государственный университет Промышленных
Технологий и Дизайна*

Россия, г. Санкт-Петербург

Николаева А.С., Филатова Т.М.

4 курс, факультет «Технологии и проектирование текстильных изделий»

Институт текстиля и моды

Россия, г. Санкт-Петербург

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ, WEBMONEY, PAYPAL, QIWI: РИСКИ И ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТЬЮ

***Аннотация:** Статья посвящена современному развитию Всемирной сети в жизни человека. Наличие у человека электронного счета и новые способы оплаты товара или услуг. Краткая история и возможности таких электронных ресурсов как Яндекс.Деньги, WebMoney, PayPal, Qiwi. Так же изучение возможных рисков и систем безопасности на выбранных ресурсах.*

***Ключевые слова:** электронный счёт, электронная система, электронный кошелек, денежный перевод.*

***Annotation:** The article is devoted to the modern development of the World Network in human life. A person has an electronic account and new ways to pay for goods or services. Short history and possibilities of electronic resources such as Yandex.Money, WebMoney, PayPal, Qiwi. Also examine possible risks and security systems on selected resources.*

***Key words:** Electronic credit, electronic system, electronic wallet, money transfer.*

С развитием Всемирной сети в жизни человека появилась возможность обладания электронным счётом, а также новый способ оплаты товаров и услуг с помощью систем интернет-банкинга. Данный формат делает использование валют более комфортным и экономичным.

Большинство услуг, товаров, людей, а также капиталов перемещаются в сеть Интернет, что позволяет расширить влияние и использование электронных денег среди граждан. Человек может оформить покупку в интернет-магазине и оплатить ее, не выходя из дома. Экономя свое время, водитель может заплатить штраф через специальное приложение на телефоне, а так же при своевременной оплате он получает скидку. Трансграничность денежных переводов перестает быть проблемой для людей, находящихся за пределами Российской Федерации, как и обслуживание иностранных центральных (национальных) банков.

Сегодня, в эпоху быстрого интернета, существует множество систем платежей. Первыми, кто дал возможность использования нового вида оплаты, являются компании WebMoney и PayPal. Позже, спустя несколько лет, появился сервис Яндекс.Деньги и Qiwi.

Электронная система расчетов WebMoney была создана в 1998 году, в России, компанией WM Transfer Ltd. WebMoney Transfer – электронная система, обеспечивающая целостный учет и защищенное обращение формализованных сообщений между зарегистрированными в системе участниками. Предоставляется возможность ведения электронного бизнеса, а также проведение онлайн-счетов.

В данный момент компания насчитывает более 40 миллионов человек по всему миру, которые имеют электронные кошельки в этой системе.

Технология WebMoney основана на предоставлении всем участникам системы единых интерфейсов по непосредственному управлению своими имущественными правами на ценности, находящиеся на хранении в специализированных компаниях – Гарантах. В свою очередь все Гаранты являются участниками системы и, находясь в разных юрисдикциях, хранят ценности различной правовой природы. Гарант проводит определенные

операции с имущественными правами на ценности, например на обмен этих имущественных прав на валюту страны регистрации.

Для открытия своего кошелька в данной системе требуется пройти «аттестацию», что является цифровым удостоверением участника системы WebMoney Transfer, заверенное аналогом собственноручной подписи. Данное усовершенствование личного кабинета в системе открывает больше возможностей пользователю. Однако и рисков, связанных с потерей средств, становится больше, как и ответственность пользователя.

Система дает полную защиту и сохранность данных человека, если клиент следующим правилам:

1. Новейшая официальная операционная система
2. Хранение ключей доступа к электронному кошельку на съемном носителе
3. Современная антивирусная защита
4. Контроль доступа к личному компьютеру

Несмотря на довольно простые и очевидные правила, как показывает опыт использования системы, именно следование этому перечню может обеспечить безопасность и возможность доверить своему компьютеру владение большими суммами.

PayPal является крупнейшей дебетовой компанией, позволяющей оплачивать счета, покупки и совершать денежные переводы.

Данная компания являлась подразделением компании eBay (-американская компания, предоставляющая услуги интернет-аукциона), но в 2015 году отделилась и стала цениться на фондовом рынке гораздо выше, чем стоимость eBay.

PayPal работает в 202 странах, хотя не во всех имеет возможность предоставлять полный спектр услуг.

Система Яндекс.Деньги появилась в 2002 в результате сотрудничества компании Яндекс и PayCash. Сервис дает возможность открыть электронный кошелек и, также как в WebMoney, имеет систему кошельков с различными возможностями и аттестацию, с возможностью привязки банковской карты.

Платежная система Qiwi, имеющая огромное количество терминалов самообслуживания. Пользователи данного сервиса имеют возможность воспользоваться услугами системы через любой терминал на территории РФ.

Рассматривая плюсы использования электронным кошельком, можно сразу выделить основные:

1. простота использования;
2. скорость оплаты;
3. конфиденциальность и безопасность.

Несмотря на то, что компании гарантируют полную безопасность и конфиденциальность данных человека, существуют определенные риски и недостатки при ведении электронного кошелька.

К недостаткам можно отнести отсутствие устоявшегося правового регулирования, так как некоторые страны еще не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам. В Российской Федерации федеральный закон «о национальной платежной системе» был одобрен Государственной Думой 22 июня 2011 года, но до сих пор имеет список изменяющих документов. Имеется лимит на максимально допустимый остаток электронных денежных средств в размере 100000 рублей. Если при переводе с иностранной валюты денежная сумма превышает лимит, то это нарушает закон. Если счет не персонифицирован, то хранить более 15 000 рублей не разрешено в том числе на этот счет накладываются ограничения по сумме перевода – 40000 рублей в месяц.

К рискам использования электронными деньгами можно отнести:

1. Финансовый риск. Он связан с невыполнением своих обязательств юридического лица или органа государственной исполнительной или местной власти, работающих с электронными деньгами. В данном случае это риск и продавца, и покупателя.
2. Риск утраты анонимности и конфиденциальности пользователя. При выборе способа оплаты электронными деньгами исключается принцип авторизации, электронные деньги не являются именными. В результате этого ни одна

государственная организация не имеют возможности проследить процесс передвижения транзакций. Однако человек имеет возможность формировать журнал записей переводов и оплат услуг, если такая база данных будет взломана, то вся информация может быть утрачена.

3. Технический риск – риск сбоя системы и утраты всех своих данных. Если технический сбой будет производиться неопределенное время, то и сам человек не сможет получить доступ к своему счету.
4. Взлом аккаунта пользователя сети с помощью специальных программ или использование доверия пользователя системы.

Электронные деньги выбраны в качестве объекта для совместных исследований ЕАГ и МАНИВЭЛ. ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В ЕАГ входят девять государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. ЕАГ проводит исследования наиболее распространенных схем легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Использованные источники:

1. Федеральный закон «о национальной платежной системе». [Электронный доступ]. URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
2. Официальный сайт компании WebMoney. [Электронный доступ]. URL: Webmoney.ru
3. Официальный сайт PayPal. [Электронный доступ]. URL: PayPal.com
4. Официальный сайт Яндекс деньги. [Электронный доступ]. URL: moneyyandex.ru
5. Официальный сайт Киви. [Электронный доступ]. URL: qiwi.com
6. Официальный сайт организации ЕАГ. [Электронный доступ]. URL: <https://eurasiangroup.org>