

Студент 2 курса

факультета экономики и права ХНЭУ им. С. Кузнеця

## ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В УКРАИНЕ

*Аннотация. Выделены проблемы внедрения электронных денег. Представлены пути решения проблем, связанных с внедрением электронных денег в Украине. Рассмотрены способы защиты электронных денег от разнообразных махинаций, связанных с ними.*

*Анотація. Виділено проблеми впровадження електронних грошей. Представлено шляхи вирішення проблем, пов'язаних із впровадженням електронних грошей в Україну. Розглянуто засоби захисту електронних грошей від різноманітних махінацій, пов'язаних із ними.*

*Annotation. The problem of introduction of electronic money was highlighted. Solutions to the problems associated with the introduction of electronic money in Ukraine were presented. The methods for the protection of electronic money from a variety of fraud associated with them were studied.*

*Ключевые слова: электронные деньги, эмитет, коммерческие банки, эмиссия.*

Актуальность данной темы заключается в том, что электронные деньги стали одним из направлений, наиболее стремительно развивающихся в мировой экономике. На сегодняшний день деньги стали неотъемлемой частью почти каждой финансовой системы. Электронные деньги являются быстрым и удобным средством платежа. Поэтому с каждым днем все больше увеличивается роль электронных денег в экономике.

Вопросы эффективного использования электронных денег изучали многие ученые и экономисты, а именно: Б. Фридман, М. Кинг, Б. Коэн, О. Иссинг, Ч. Фридман, Ч. Гудхарт, М. Вудфорд, Л. Мейер, А. Принц и др. Большое внимание уделяется проблемам формирования и внедрения электронных денег в банковскую систему и непосредственно в жизнь людей.

Целью данной работы является анализ проблемы использования электронных денег в Украине и пути решения проблем связанных с ними. Электронные деньги являются наиболее простой и быстрой формой расчета, доступной практически в любой стране мира. Электронные деньги – это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Такие денежные обязательства соответствуют следующим трем критериям: фиксируются и хранятся на электронном носителе, также выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объеме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость и принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями [1].

Как известно, электронные деньги обладают рядом преимуществ, таких, как: низкая стоимость транзакций, осуществление микроплатежей, анонимность использования, быстрые переводы денег в любую точку мира, новые возможности для бизнеса с переносом своих экономических и электронных денежных ресурсов в сеть. На данный момент очень много спорных вопросов по внедрению электронных денег в Украине, таких, как: непродуманная система налогов, обеспечения эмиссии, отсутствие стандартов обращения электронных денег, и опасения связанные с нелегальными действиями по отмыванию денег через платежные системы.

Для оборота электронных денег необходимо использовать сложные технологии, которые у большинства украинских банков просто отсутствуют.

Опираясь на данные НБУ, в Украине за первый квартал 2013 года по сравнению с предыдущим годом сумма обращения электронных денег выросла на 42 % и составила 511 млн гривен, что почти в два раза больше показателя за тот же период 2012 года.

Также по данным НБУ общий объем электронных денег в Украине превысил 1 млрд гривен [2].

Поскольку электронные деньги еще недостаточно устоявшееся явление в жизни украинского общества, из-за этого существуют причины, по которым украинские банки не изъявляют желание развивать проекты, связанные с данной отраслью, такие, как: необходимость финансировать разработки, которыми свободно могут пользоваться конкуренты. Существенными являются трудности кооперации с другими банками, с целью разделить затраты на инновационные разработки и замена уже существующих банковских продуктов новыми. Отсутствие высококвалифицированных специалистов в сфере работы с электронными деньгами негативно сказывается на качестве предоставляемых услуг. Неуверенность в надежности вспомогательных организаций (аутсорсеров). Также проблемы с реализацией бизнес проектов связанных с электронными деньгами. Основной проблемой, которых являются: маленький размер рынка электронных денег, приоритетное положение и массовость наличных денег, неготовность компаний пустить на рынок электронные платежные системы, плохо ориентированные на потребителя технологии и отсутствие стандартов [3].

Упомянутые проблемы можно значительно уменьшить путем создания надежной

правовой и регулятивной базы, способной ограничить неправомерное использование новых систем. Для этого совсем нет необходимости отслеживать каждый отдельный платеж потребителя. Нужно усовершенствовать систему налогообложения с учетом возможностью электронных платежей и расчетов. Например, чтобы компенсировать потери налогов на импорт, можно ввести налог на платежные операции связанные с электронными деньгами, которые

выполняются за границей. Также следует использовать мощные средства защиты и усиление контроля за платежами со стороны коммерческих банков электронных платежных инструментов, расчетных и сертифицирующих учреждений. Должны быть созданы условия, чтобы коммерческие структуры и потребители разобрались в особенностях, функционировании и возможностях новейших платежных систем и могли пользоваться ними в общих интересах.

Поскольку электронные деньги это относительно новое явление в жизни людей. Поэтому не знание многих особенностей связанных с электронными деньгами и не соблюдение правил по обращению с ними приводит к негативным последствиям, а в частности к махинациям и мошенничествам связанных с ними. На данный момент это является одной из фундаментальных проблем не только в Украине, а и во всем мире. Так как в наше время находятся более хитроумные, просчитанные и действенные способы махинаций и манипуляций, которые направлены на пренебрежение и неосведомленность людей. Сейчас главная задача коммерческих банков Украины состоит в том, что бы усовершенствовать системы защиты и использовать новейшие технологии, которые позволят уменьшить махинации связанные с электронными деньгами.

Для защиты электронных денег используют: пароли, файлы ключей, экранную клавиатуру, контрольную фразу, блокировку счета. Необходимо знать, что большое количество и разнообразие способов защиты, совсем не означает высшую степень безопасности, ведь каждый из предоставленных способов обезопасить себя от мошенников, имеет различный уровень надежности, кроме этого самым слабым местом почти в любой системе являются человеческий фактор. Поэтому для надежной защиты лучше всего помнить свой пароль наизусть, а если уже и фиксировать его на физическом носителе то лучше хранить его в надежном месте, о котором знают не многие. Файлы, которые отвечают за безопасность электронного счета нельзя хранить на доступных носителях, и всегда следует делать резервную копию для того, чтобы избежать непредвиденных ситуаций. При вводе пароля не имеет значения толи это клавиатура или терминал банкомата, всегда, следует убедиться в том, что за вашими действиями не наблюдают посторонние лица. При вводе данных, которые связаны с вашим электронным счетом с чужого компьютера необходимо, соблюдать особую осторожность, так же при вводе пароля не позволяйте браузеру его сохранять иначе им могут воспользоваться посторонние люди. Платежные системы никогда не просят пользователя сообщить свой пароль, каким бы то ни было способом, поэтому в случае получения письма или телефонного звонка с просьбой сообщить пароль или других личных данных, не стоит этого делать, так как, это один из способов мошенничества.

В связи совсем становится ясно, что рынок электронных денег сравнительно молод и понадобится, немало времени, что бы решение этих проблем стало более качественным и тратило как можно меньше времени и ресурсов. Более реальные решения этих проблем будут при наличии больших инфраструктурных проектов, инициируемых государствами [4].

На основе всего сказанного можно заключить, что электронные деньги являются очень удобным средством для осуществления мгновенных платежей, в том числе микро-платежей, которые могут составлять всего несколько гривен. Электронные деньги значительно облегчают жизнь, так как с их помощью можно осуществлять быстрые переводы денег на любой счет, и легко проследить за своим финансовым состоянием и количеством сбережений, оставленным на счете.

В нашей стране электронные деньги занимают особое положение, так как на данный момент у нас очень низкий уровень персональных банковских услуг, и электронные деньги являются единственным используемым способом безналичных расчетов для очень большого количества людей. Поэтому внедрение электронных денег требует дальнейших научных разработок.

*Научн. рук. Клименко Е. Н.*

-----  
**Л и т е р а т у р а:** 1. Q F I N A N C E D i c t i o n a r y / B u s i n e s s D i c t i o n a r y O n l i n e / F i n a n c i a l D i c t i o n a r y O n l i n e – Q F I N A N C E [E l e c t r o n i c r e s o u r c e]. – A c c e s s m o d e : <http://www.qfinance.com/dictionary/digital-economy>. 2. MoneyNews 2013. объем электронных денег в Украине [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://moneynews.ru/News/17607/>. 3. Ассоциация "Электронные деньги" (АЭД) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://praed.ru>. 4. Национальный банк Украины 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://bank.gov.ua/control/uk/index>.