

## I Что такое электронные деньги?

*Интернет для многих стал родным домом, настолько комфортно и уверенно мы здесь себя чувствуем. И очень часто, ровно также, как бывает лениво выходить в магазин за хлебом под проливным дождем, нам не хочется выходить из сети для приобретения товаров и услуг, совершения оплат коммунальных платежей, и тому подобных вещей. Для решения этих потребностей были придуманы «Электронные деньги». Что это такое, и как этим пользоваться?*

Задача любых видов электронных денег — создание универсальной платежной среды, объединяющей покупателей и продавцов товаров и услуг. Механизм электронных денег таков, что позволяет, не отходя от компьютера оплачивать товары, заключать сделки, вести коммерческую деятельность. Электронные деньги очень похожи на электронные платежные карты, только у вас не карта и пин-код, а логин и пароль с помощью которых вы можете совершать денежные операции. Также в любой момент времени вы можете вывести деньги из сети или ввести их в сеть через банк, почтовым переводом, наличными, кредитной картой и т.п.

Под понятием электронных денег ошибочно понимают традиционные банковские карты (как предавторизованные (микропроцессорные), так и с магнитной полосой), либо предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения о «предварительно оплаченных товарах-услугах», к которым, в частности, относятся одноцелевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов или транспортными компаниями.

Электронные деньги — это аналог привычных всем денег, платежное средство, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специальных электронных системах.

Электронные деньги всегда обеспечены той валютой — реальной валютой в банке — в которой они номинированы. На сегодня Вы можете встретить значительное количество систем электронных платежей.

Одной из технологий, на основе которой построены такие широко известные у нас платежные системы как: Яндекс.Деньги, iDealer, МОВИ.Деньги, является PayCash. С точки зрения пользователя (продавца или покупателя), технология PayCash представляет собой множество «электронных кошельков», у каждого из которых имеется свой владелец. В свою очередь все кошельки соединены с единым процессинговым центром. Здесь и происходит обработка информации, которая поступает от владельцев. Благодаря современным технологиям, пользователи могут производить операции со своими деньгами, не отходя от компьютера. Технология позволяет переводить цифровую наличность из одного кошелька в другой, хранить ее в интернет-банке, конвертировать, выводить из системы на традиционные банковские счета или в другие платежные системы.

Для того чтобы установить кошелек на своем компьютере, необходимо всего несколько минут. Особых системных требований к компьютеру нет. Стоит отметить, что кошелек дает возможность не только совершать платежи по собственной инициативе, но и просить любого пользователя платежной системы внести на ваш счет некоторую сумму денег.

### ! Что такое электронный кошелек?

Электронный кошелек, в котором будут храниться ваши цифровые деньги, — аналог банковского счета: вы можете как вносить денежные средства, так и выводить оные. Процедура оформления электронного кошелька сводится к регистрации либо на сайте эмитента, либо при установке клиентской программы, позволяющей оперировать вашими электронными деньгами. Разумеется, следует указывать свои реальные данные: имя и фамилию, а также адрес электронной почты, по которому будут высланы персональные идентификационные данные.

Превращение реальных денег в цифровые можно осуществить несколькими способами: покупкой карточек экспресс-оплаты различного номинала для последующей активации на сайте компании-эмитента, наличными платежами через почтовые отделения или в банкоматах, переводом реальных денег с банковского счета, а также обменом на электронную валюту других платежных систем.

Возможен и вывод электронных денежных средств, то есть «превращение» цифровых денег в реальные. Без особой необходимости делать это не следует — в большинстве случаев слишком значительным оказывает процент потерь при такой «конвертации».



При оплате электронными деньгами товаров и услуг ситуация обратная — в этом случае «виртуальный» рубль равен рублю «реальному» (ситуация с другими денежными единицами аналогична), а при покупке за виртуальные деньги в ряде компаний предоставляются скидки.

### ! Платежная система «Яндекс.Деньги»

Подразделение известной российской компании, представляющее собой систему цифровой наличности ([money.yandex.ru](http://money.yandex.ru)), при совершении операций платежа позволяет использовать только российский рубль. При расчетах между клиентами эмитент взимает комиссионный сбор в размере 0,5% от суммы платежа. При конвертации электронных средств в обычные взимается сумма, размер которой зависит от банка, куда осуществляется перевод: например, при переводы в Сбербанк комиссией не облагаются.

### ! Платежная система WebMoney Transfer

Другая российская платежная система — WebMoney Transfer ([www.webmoney.ru](http://www.webmoney.ru)) — поддерживает несколько типов титульных знаков: WMR (рублевый эквивалент), WMZ (эквивалент доллара США), WME (эквивалент евро), а также эквиваленты украинской, белорусской и узбекской национальных валют (WMU, WMB и WMY соответственно). Для каждого денежного эквивалента требуется регистрировать отдельный кошелек.

Все участники системы имеют персональные идентификаторы и при желании могут получить так называемый WM-аттестат — цифровое свидетельство, составленное на основании персональных данных (фактически аттестат является одним из атрибутов WM-идентификатора и означает его более высокий статус в системе по отношению к неаттестованным участникам).