Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Хабаровская государственная академия экономики и права»

Факультет: «Финансист»

Кафедра банковского дела

# КУРСОВАЯ РАБОТА

по теме: Электронные деньги

Студент группы: ФК(с) - 91-1 18.07.2010 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.А. Зайцева

 номер группы дата подпись

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 уч. степень, уч. звание ФИО

Дата первой регистрации «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_г.

Регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата регистр. после доработки «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 200\_\_г.

Регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отметки руководителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(к защите, на доработку и др.)

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(оценка)

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_г.

Хабаровск 2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1 Электронные деньги: понятие и особенности | 4 |
| 2 Классификация электронных платёжных систем | 8 |
| 3 Анализ электронной платёжной системы на примере Яндекс. Деньги | 12 |
| Заключение | 17 |
| Список использованной литературы | 18 |

**ВВЕДЕНИЕ**

В Интернете есть уже почти все, что может понадобиться для человека. Товары, услуги, общение, возможность самовыражения, игры и т.д. Конечно, за некоторые услуги надо платить и чем быстрее и проще система платежей, тем лучше.

Потребность в подобной платежной системе начали ощущать и продавцы, и покупатели. И поэтому были придуманы электронные деньги. Задача любых видов электронных денег - создание универсальной платежной среды, объединяющей покупателей и продавцов товаров и услуг.

Цель электронных денег - повышение экономической эффективности Интернета как отрасли в целом. 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 здесь не карта и пин-код, а логин и пароль с помощью которых вы можете совершать денежные операции. Также в любой момент времени можно вывести деньги из сети или ввести их в сеть через банк, почтовым переводом, наличными, кредитной картой.

Потребность в таком виде денег, в нашем современном мире постоянно растет, поэтому я решила подробнее рассмотреть данный вид денежных отношений.

Для этого мне необходимо ответить на ряд стоящих предо мной вопросов:

1. Выяснить, что на самом деле относится к электронным деньгам и выделить особенности;
2. Рассмотреть классификацию электронных платежных систем;
3. Произвести характеристику системы электронных денег на примере [Яndex.Деньги](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AFndex.%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8).

**1 ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ**

История электронных денег берет свое начало с середины 20-го века. Однако уже с этого момента электронные деньги постоянно развиваются и проявляются в новых формах и видах.

Термин «электронных денег» долгое время использовался как метафора для обозначения различных технологических изменений в балансовом деле и системе платежей, происходящих в развитых странах на протяжении 1970 – 1990 – х. гг. Эти изменения проявлялись в электронизации трансфертов на уровне оптовых платежей, а также автоматизации межбанковских операций.

Данные изменения позволили рационализировать систему управления платежами, снизить кредитные и расчетные риски, стимулировать появление новых финансовых продуктов, разнообразить средства доступа к ним.

Оптимизировать банковские услуги попытались в конце 1970 года, но эта попытка была неудачной – требовались огромные капитальные затраты для создания широкомасштабных систем передачи информации. Технические возможности оставались на недостаточно высоком уровне, а юридические и административные органы, регулирующие банковскую сферу, были связаны с существовавшей тогда «бумажной системой» управления.

Важную роль в развитии «электронных денег» сыграл эксперимент компании DigiCrash. Электронный банк DigiCrash был запущен в октябре 1984 года с капитализацией в 1 миллион необеспеченных киберденег. Эксперимент оказался успешным. К 1996 году проектами заинтересовались такие крупные компании как: Visa, MasterCard, Microsoft. В середине 1997 года во всем мире осуществлялось свыше 150 проектов на основе «электронных денег».

В России развитие технологии безналичных платежей за минувшие 13 лет прошли путь от простых магнитных дебетовых карт, выпускаемых единичными банками, до глобальных платежных систем, основанных на Интернет.

Первые магнитные банковские карты появились в 1993 году. В этих же годах появились и первые отечественные публикации, содержащие термин «электронные деньги».

В 1994 году выходит первая статья, содержащая сравнение пластиковой карты со smart-картами. С 1996 по 1999 года происходит развитие платежных систем на основе smart-карт, они начинают вытеснять магнитные банковские карты. Но «электронные деньги» выступают пока как сопутствующий бизнес банков-эмитентов карточек.

С 2000 года все большую популярность приобретают расчеты с использованием «электронных денег». Развитие электронной денежной формы (2000-2010-е гг.) характеризуется появлением новых видов электронных денег "сетевых денег" (network money), которые позволяют осуществлять платежи в режиме реального времени или "он-лайн" в компьютерных сетях. Эти платежи становятся возможными благодаря специально разработанному программному обеспечению.

Развитие систем "электронных денег" может оказать серьезное конкурентное влияние на существующие системы расчетов, как частные, так и системы, принадлежащие центральным банкам; как электронные, так и системы расчетов с использованием традиционных платежных инструментов. Осуществление валовых расчетов в режиме реального времени для мелких платежей в настоящее время невыгодно в связи с их высокой стоимостью. С широким внедрением "сетевых" систем мелкие платежи могут осуществляться на валовой основе, а сами системы будут составлять серьезную конкуренцию действующим оптовым системам. Результатом может быть создание систем расчетов электронными чеками в реальном времени, включая малые платежи, минуя клиринговые палаты, что может привести к сокращению их численности или укрупнению. В настоящее время осуществление расчетов является прерогативой банковских учреждений. Одной из тенденций, которая и сейчас проявляется все более отчетливо, является выход на рынок "электронных" финансовых услуг представителей нефинансового сектора. Это, в первую очередь, фирмы - разработчики программного обеспечения и коммуникационные фирмы. Так, если системы "электронных денег" взаимодействуют с телефонными компаниями, транспортными агентствами, сетями ведущих магазинов, то очевидным следствием такой эволюции будет увеличение числа пользователей и создание замкнутых расчетных систем. Другой тенденцией является активное стремление банков к внедрению в сферы, традиционно для них ограниченные, такие, как торговля, посредством возможностей электронной коммерции. Ключевыми факторами, которые определят отношение потребителей к системам "электронных денег", будут достижение ими таких показателей, как удобство, высокая скорость совершения операций, простота обращения, обеспечение контроля за платежами и их безопасность, анонимность, возможность передачи третьим лицам.

Системы "электронных денег" также значительно расширят возможности розничных продавцов товаров (работ, услуг), чьи расходы на операции с наличными деньгами, включая их хранение и транспортировку, существенно сократятся. Использование сети Internet уже сейчас позволяет продавцам обеспечить себе выход на рынки со снижением издержек на маркетинг и рекламу. После того, как влияние "электронных денег" проявится более полно и будет лучше изучено, следующим шагом окажется их внедрение для крупных расчетов между корпоративными клиентами и ускорение темпов развития электронной торговли.

Основное преимущество электронных денег перед обычными безналичными расчетами — чрезвычайно низкая стоимость транзакций, особенно внутренних (перечисления с кошелька на кошелек). Низкая стоимость транзакций делает возможным применение электронных денег для осуществления микроплатежей, для чего обычные безналичные средства малоприменимы. Это преимущество с течением времени становится все более и более важным.

Наиболее известное преимущество электронных денег — анонимность их использования, сравнимая с [наличными средствами](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8), а также очень простое вхождение в систему. Вам не нужно идти в банк, заключать какие либо договора, предоставлять документы, и т. д. Обзавестись собственным кошельком и получать или отправлять платежи можно практически мгновенно, не вставая из-за компьютера. Это преимущество в основном и привело к широкому распространению электронных денег, в том числе и в [России](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F). На данный момент это преимущество несколько теряет свою силу, в основном в связи с попытками государства обеспечить регулирование оборота электронных денег, что в какой-то степени уравняет их с банковскими счетами, и лишит большей части анонимности.

Операции с электронными деньгами, в отличие от безналичных платежей, имеют существенно более низкие требования к обеспечению безопасности, что позволяет легко использовать их, например, в [мобильной коммерции](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%86%D0%B8%D1%8F).

Еще одно значимое преимущество электронных денег в том, что почти все операции с ними происходят в режиме [он-лайн](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%BD-%D0%BB%D0%B0%D0%B9%D0%BD), и занимают очень мало времени. Переводы средств с одного кошелька на другой происходят практически мгновенно, время совершения внешних платежей определяется только скоростью работы платежной системы.

В [России](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) электронные деньги занимают особое положение, так как в связи с очень низким уровнем распространения персональных банковских услуг на текущий момент, электронные деньги являются единственным используемым способом безналичных расчетов для очень большого количества людей.

**2 КЛАССИФИКАЦИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ**

Электронные платежные системы можно классифицировать, основываясь как на специфике электронных расчетов, так и на базе конкретной технологии, лежащей в основе электронной платежной системы (ЭПС).

Классификация ЭПС в зависимости от вида электронных расчетов:

1. По составу участников платежа (таблица 1)

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Вид электронных расчетов* | *Стороны платежа* | *Аналог в традиционной системе денежных расчетов* | *Пример ЭПС* |
| Платежи банк-банк | Финансовые институты | нет аналогов | SWIFT |
| Платежи B2B | Юридические лица | Безналичные расчеты между организациями | Cyberplat |
| Платежи С2B | Конечные потребители товаров и услуг и юридические лица - продавцы | Наличные и безналичные платежи покупателей продавцам | WebmoneyPaycashCyberplatAssistE-portКредит-пилотEaccessPhonepayRapida |
| Платежи C2C | Физические лица | Прямые расчеты наличными между физическими лицами, почтовый, телеграфный перевод | WebmoneyPaycashAnelikContactRapida |

Такие системы чрезвычайно сложны, они затрагивают в большей степени технологические аспекты функционирования банковской системы.

Дополнительно следует отметить, что существует еще один тип платежей, логически не совсем вписывающийся в таблицу 1. По формальным признакам он полностью попадает в область С2В, но тем не менее не может быть обеспечен средствами широко распространенных ЭПС этого вида. Для микроплатежей характерна крайне небольшая (центы или доли цента) стоимость товара. Самый характерный для всех популярных статей пример системы, реализующей микроплатежи, — это продажа анекдотов (по центу за штуку). Для осуществления микроплатежей подходят такие системы, как Eaccess и Phonepay.

1. По виду проводимых операций (таблица 2).

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вид электронных расчетов* | *Где используются* | *Пример ЭПС* |
| Операции по управлению банковским счетом | Системы "клиент банк" с доступом через модем, Интернет, мобильный телефон и т.п. | Операции по управлению банковским счетом Системы "клиент |
| Операции по переводу денег без открытия банковского счета | Системы перевода денег по компьютерным сетям, аналогичные почтовым и телеграфным переводам | AnelikWestern UnionMoney GramContactRapida |
| Операции с карточными банковскими счетами | Дебетовые и кредитные пластиковые карточки | Cyberplat (Cyberpos) |
| Операции с электронными чеками и другими неденежными платежными обязательствами | Закрытые системы межкорпоративных платежей | Cyberplat (Cybercheck) |
| Операции с электронной (квази) наличностью | Расчеты с физ. лицами, электронные аналоги жетонов и предоплаченных карт, используемых в качестве денежных суррогатов для оплаты товара | PaycashWebmoney |

Необходимо отметить, что системы вида "клиент — банк" известны достаточно давно. Доступ к своему счету в банке можно было получить с помощью модема. За последнее десятилетие появились новые возможности управления своим счетом с помощью Интернета, через удобный для пользователя web-интерфейс. Эта услуга получила название "Интернет-банкинга" и не внесла ничего принципиально нового в платежные системы вида "клиент-банк". Кроме того, существуют иные возможности доступа к банковскому счету, например, с помощью мобильного телефона (WAP- банкинг, SMS-банкинг). В связи с этим в данной статье специально останавливаться на подобного рода ЭПС, сейчас в России услуги Интернет-банкинга предоставляют около 100 коммерческих банков, используя более 10 различных ЭПС.

Классификация ЭПС в зависимости от используемой технологии:

Одним из важнейших качеств ЭПС является устойчивость к взлому. Пожалуй, это наиболее обсуждаемая характеристика подобных систем. Как видно из таблицы 3, при решении проблемы безопасности системы большинство подходов к построению ЭПС основывается на секретности некой центральной базы данных, содержащей критичную информацию. В то же время некоторые из них добавляют к этой секретной базе данных дополнительные уровни защиты, основанные на стойкости аппаратуры.

В принципе, существуют и другие технологии, на основе которых могут строиться ЭПС. Например, не так давно в СМИ прошло сообщение о разработке ЭПС, основанной на CDR-дисках, встроенных в пластиковую карточку. Однако подобные системы не получили широкого распространения в мировой практике.

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Технология | На чем основана устойчивость системы | Пример ЭПС |
| Системы с центральным сервером клиент банк, перевод средств | Секретность ключей доступа | Телебанк (Гута-банк),"Интернет Сервис Банк" (Автобанк)Anelik |
| Смарт карты | Аппаратная устойчивость смарт карты к взлому | Mondex, АККОРД |
| Магнитные карты и виртуальные кредитки | Секретность баз данных, содержащих авторизационную информацию (номера карт, PIN коды, имена клиентов и т.д.) | Assist, Элит |
| Скрэч-карты | Секретность базы данных с номерами и кодами скрэч-карт | E-port, Creditpilot, Webmoney, Paycash, Rapira |
| Файл/кошелек в виде программы на компьютере пользователя | Криптографическая стойкость протокола обмена информацией | PaycashWebmoney |
| Оплачиваемый телефонный звонок | Секретность центральной базы данных с pin-кодами и аппаратная устойчивость интеллектуальной телефонной сети | Eaccess, Phonepay |

**3 АНАЛИЗ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ НА ПРИМЕРЕ ЯНДЕКС. ДЕНЬГИ**

В настоящее время в российском Интернете используется достаточно много электронных платежных систем, хотя не все они получили широкое распространение. Характерно, что практически все западные платежные системы, используемые в Рунете, привязаны к кредитным картамНаибольшее распространение на сегодняшний день получили следующие система:Яндекс. Деньги.

Яндекс. Деньги — очень популярный в России проект Интернет платежей. Сис­тема Яндекс. Деньги создана летом 2002 г. компанией «Яндекс» и группой компаний Paycash. 30 марта 2007 г., компания Яндекс стала 100%-ным вла­дельцем проекта Яндекс. Деньги. Второй совладелец платежной системы, ком­пания Paycash, продала всю свою долю в проекте, лицензию на технологии и программное обеспечение, использующиеся в системе. Сделка повлекла смену юридического лица — вместо ООО «Яндекс. Деньги» было образовано ООО «ПС Яндекс. Деньги». Переименование и изменение состава владельцев никак не отразились на пользователях системы. Новая компания также сохранила все договоренности с партнерами системы.

Нет единства и в вопросе о том, почему Яндекс вдруг решил купить остав­шуюся «половину» платежной системы, которая и так ассоциируется у пользователя только с порталом. Официальная версия, предложенная Яндексом: «Деньги» фак­тически «принадлежат» порталу, теперь же решено оформить все докумен­тально.

«Проект «Яндекс. Деньги», по сути, — уже давно часть Яндекса, и состояв­шаяся сделка только отражает и закрепляет уже существующую си­туацию. Просто к сделкам такого рода нужно долго готовиться, чтобы провести их гладко, обеспечив при этом бесперебойную работу платежной системы — а это не очень просто для компании с тысячами контрагентов», — сообщила TelNews Евгения Завалишина, возглавляющая платежную систему. Сделка по­влекла за собой смену юридического лица — компания отныне будет назы­ваться не «Ян­декс. Деньги», а «ПС Яндекс. Деньги». Исчезновение PayCash из числа совла­дельцев открывает перед «Яндекс. Деньгами» интересные перспек­тивы на Ук­раине. Прежняя договоренность мешала выходу российской пла­тежной сис­темы на этот рынок, поскольку PayCash уже обзавелась местным партнером — компанией «Интернет.Деньги». Кроме того, в последнее время «Яндекс. Деньги» активно продвигают Skype, пытаясь сделать сотрудничество с этим сервисом IP-телефонии своим конкурентным преимуществом. В любом случае, о дальнейших шагах компании остается только догадываться: с перехо­дом про­екта в собственность Яндекса представители платежной системы станут дер­жать свои планы в строгом секрете.

Есть и другая версия случившегося, циркулирующая на интернет-форумах. Так, утверждается, что веб-кошельки «Яндекс. Денег» разрабатывались сотрудни­ками Яндекса. Партнеру же — компании «Алкор Пэйкэш» — приходилось осуществлять техническую поддержку как классических кошельков собствен­ного изготовления, так и творений Яндекса. Это порождало немало сложных и конфликтных ситуаций, что, в конечном итоге, привело к разрыву. Евгения За­валишина прокомментировала:

«Это заметно искаженный взгляд на вещи. Все платежное ядро системы по­строено на технологии PayCash, включая и ПО, которое обеспечивает работу веб-кошельков. Яндекс же действительно всегда занимался именно порталом, в том числе интеграцией технологий PayCash в портал Яндекса, представлением сервиса для пользователя, интерфейсами и продвижением в Сети. Такое разде­ление ролей в проекте оказалось весьма эффективным для начальных этапов развития проекта, но с увеличением масштаба возникла необходимость объе­динить все бизнес/процессы проекта в одной компании, каковой и является ООО «ПС Яндекс. Деньги». Поэтому было бы правильнее говорить не о «раз­рыве», но о реструктуризации деятельности проекта, необходимой для сле­дующего этапа развития»

Как бы то не было, в настоящее время система продолжает активно разви­ваться. Сейчас в системе используется два разных типа кошелька Яндекс. Кошелек (доступ с помощью web-интерфейса) и Интернет. Кошелек (доступ с помощью специального ПО). Эти оба кошелька не связаны между собой, имею разные баланс и возможно имеют разную основу функционирования. В основе Интер­нет. Кошелька компания PayCash использовала модель цифровых наличных (digital cash), разработанная Дэвидом Чаумом (David Chaum), ученым — крип­тографом из Нидерландов, создавшем в 1994 году компанию Digicash и пла­тежную систему eCash. К сожалению, несмотря на новаторские идеи и разра­ботки, а может и вследствие их новаторства на тот момент, Чаум не смог дать развитие своему бизнесу, поэтому в 1999 году компания обанкротилась. Од­нако, базовые принципы с успехом используются в существующих системах. Правда, в отличие от классической модели Чаума, вместо электронных монет PayCash использует свою разработку «платежную книжку», номинал которой подтверждается подписью банка. Пользователь может расходовать деньги по этой платежной книжке, не зная подписи Банка, но зачисление на нее осущест­вляется только в случае подтверждения операции Банком методом «слепой» подписи (Blind signature). Подобный метод означает, что генерация самих «пла­тежных книжек» осуществляется «кошельком» держателя, а Банк подтверждает только их номинал, не зная их реквизитов, обеспечивая тем самым анонимность платежей в системе.

Для защиты от мошенничества средства «платежной книжки» — электронные монеты сделаны одноразовыми, т. е. при осуществле­нии оплаты Банк проверяет, не использовались ли эти деньги раньше, если — да, то отказывает в совершении покупки, если нет, то осуществляет эмиссию новых монет и зачисление их на кошелек получателя, а оплаченные деньги счи­тает использованными. Система позволяет хранить платежность непосредст­венно в электронных кошельках клиентов, совершенно независимо от сервера системы. Такой подход обеспечивает повышенную защиту самой системы, од­нако при потере или неисправности электронного носителя информации, на ко­тором записана наличность, теряются и электронный деньги клиента, анало­гично с потерей кошелька с обычными деньгами. Яндекс.Деньги достаточно поздно вышла на рынок, когда на нем уже действовали многие другие системы и Яндекс.Деньги начал свое развитие в жесткой конкурентной среде. Но уча­стие в проекте портала Яндекс, привлекло в систему аудиторию этого ресурса, и обеспечило значительную рекламную поддержку. Именно этому система обя­зано своими настоящими позициями.

Работа в системе Яндекс.Деньги

1. Пользователь может воспользоваться web/интерфейсом системы или ска­чать с сайта системы бесплатное программное обеспечение «Интернет. Кошелек». После установки программного обеспечения, пользователь вносит, любым из возможных в системе способов, денежные средства на счет в системе.
2. В момент оплаты товаров или услуг, Интернет. Кошелек выставляет элек­тронный счет, содержащий договор купли/продажи и подписанный элек­тронной цифровой подписью магазина.
3. Пользователь имеет возможность прочитать текст электронного договора и, в случае согласия с его условиями и достаточности электронной на­личности на Интернет кошельке, пользователь производит покупку. В этот момент электронный кошелек отсылает на кошелек магазина дого­вор, подписанный электронной подписью пользователя, и электронные деньги для оплаты.
4. Получив электронные деньги от пользователя, магазин предъявляет их в процессинговый центр для подтверждения возможности их использова­ния (достоверности).
5. Проверив, что деньги ранее не использовались и являются подлинными, процессинговый центр подтверждает их платежеспособность магазину и высылает «квитанцию» покупателю. Одновременно производится списа­ние средств со счета пользователя в процессинговом центре и их зачисле­ние на счет магазина.
6. Получив подтверждения подлинности и платежности электронных денег, магазин отсылает квитанцию об оплате на кошелек пользователя и произ­водит осуществление услуг или предоставления товара.

При совершении покупки с помощью системы Яндекс.Деньги вместе с элек­тронными деньгами передается и договор купли/продажи между участниками сделки. Во время расчетов этот договор автоматически подписывается элек­тронными цифровыми подписями владельцев кошельков, передающих и при­нимающих деньги согласно этому договору. Таким образом, у покупателя и продавца, остается электронный документ, подтверждающий товарные обяза­тельства продавца, с его электронной подписью. В реалии все эти процедуры производятся практически мгновенно и незаметны для пользователя. В роли продавца может выступать держатель другого кошелька — физическое лицо, а сама операция может быть не покупкой, а переводом электронных денег между пользователями системы.

Чтобы отправить деньги из одного Кошелька на счет другого пользователя платежной системы Яндекс.Деньги, необходимо просто нажать на кнопку «Отправить деньги» в главном окне Интернет. Кошелька. В появившемся окне «Отправить деньги», ввести в соответствующие поля сумму, имя получателя, номер его счета и его почтовый адрес. В поле «Кон­тракт/назначение платежа» указать основание перевода денег на счет. После этого нажать на кнопку «Отправить», и будет направлено распоряжение о пере­воде денег. Вместе с деньгами получателю автоматически будет отправлена квитанция на его адрес электронной почты. Чтобы узнать о поступлении денег, получатель должен запросить справку о состоянии счета, нажав на кнопку «Об­новить» на главном окне Кошелька. Чтобы просмотреть подробные операции с кошельком, необходимо выбрать пункт «Информация» и в раскрывшемся спи­ске кликнуть на «Просмотреть детальную информацию». В появившемся окне выбрать вид интересующих операций.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, видно, что электронные деньги - это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег. С их помощью также легко одолжить деньги другу (причем на расстоянии) и использовать их в повседневной "неэлектронной" жизни, как и оплатить покупку в Internet или устроить там свой собственный бизнес.

Только Электронные деньги могут обеспечить микроплатежи - так необходимые для информационного бизнеса и продажи публикаций. Такие электронные деньги могут быть помечены для специального использования (только для кино, например), что весьма удобно для контроля денег в семье.

Стоимость транзакции с использованием электронных денег и их обработка и учет значительно дешевле стоимости обработки традиционных денег, кредитных карт и чеков и других средств платежа. Обработка электронных денег проще, и их использование может серьезно изменить структуру банков и сократить персонал.

Электронные деньги, в отличии от чековых и кредитных систем, позволяют поддерживать анонимность транзакций (в той или иной степени), так как не требуют при их использовании удостоверения личности плательщика и его кредитоспособности.

В отличии от традиционных наличных денег оплата с помощью электронных денег не требует присутствия плательщика и получателя, так как передача может производиться дистанционно по Internet или по телефону.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Афонина С.В. «Электронные деньги». Серия "Наука делать деньги". Санкт-Петербург: Питер, 2001.

2. Бауэр В., Золото в системе цифровых денег, Финансист 8-9/2001г.

3. Белозеров С.А., Электронные формы денег и новые виды платежных систем, Известия СПбГУЭиФ, 2003г.

4. Грачев М., Центральные банки в эпоху электронных денег, Мировая экономика и международные отношения 2001г.

5. Евсюков Д.Е., Электронные деньги как новая составляющая кредитно-денежной системы, ЭКО, 2002г.

6. Современная интерпретация понятия «электронные деньги: модель денежных обязательств, Деньги и кредит 9/2002г.

7.http://www.webmoney.ru

8.http://www.5vsem.ru

9. http://revolutionradio/d00214790.html