

Системы электронных денег и основные требования к ним

Насонова И.В.

Белорусский национальный технический университет

Эмиссия и обращение электронных денег организуются при помощи систем электронных денег. Система электронных денег представляет собой модель с набором подсистем, позволяющих электронной стоимости перемещаться под контролем системного администратора, контролирующего безопасность создания, обращения и уничтожения стоимости в рамках системы. Модель системы электронных денег состоит из трех отдельных операционных областей:

- 1) области взаиморасчетов (клирингово-взаиморасчетной области);
- 2) эмиссионной (эмиссионно-эквайринговой области);
- 3) области использования (розничной области).

Состав участников системы электронных денег будет зависеть от особенностей ее организации. В общем случае можно выделить следующих участников системы электронных денег: эмитент; держатель/платательщик электронных денег; получатель электронных денег; банки-агенты; системный администратор.

Наиболее важную роль в системах электронных денег играет эмитент. В разных системах электронных денег эмитенты играют различную роль. Можно выделить эмитентов электронных денег, которые играют роль денежных посредников, и эмитентов, выступающих в роли лишь поставщиков сервисных услуг. Эмитенты, которые выступают в роли денежных посредников, выполняют банковские функции.

В зависимости от способа хранения и перевода денежной стоимости системы электронных денег можно подразделить на «балансовые», которые функционируют на основе счетов, открытых как в кредитных, так и некредитных институтах, с помощью которых осуществляется перевод стоимости, и «символьные», которые функционируют, в основном, без привязки к каким-либо персональным счетам на основе хранения стоимости непосредственно на электронном устройстве.

Требования к системам следующие: оффлайновая совместимость; поддержка микроплатежей; двусторонность окончательность расчетов; портативность; делимость.

Системы электронных денег находятся в непрерывном развитии, поэтому некоторые из требований, предъявляемых к ним, – такие как безопасность, анонимность, удобство использования, – будут удовлетворены в ближайшем будущем.