

А. А. МАЗАНЧУК

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Т. И. Панова,**

канд. экон. наук, доц.

КРИПТОВАЛЮТЫ КАК НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Прогнозы экспертов по оценке нового столетия сходятся на том, что главной его особенностью станет создание цифровой экономики, основанной на Интернете и информационных и коммуникационных технологиях, которые кардинально повлияют на количественные и качественные параметры развития государств во всем мире.

Для Республики Беларусь перспективным направлением является развитие системы электронных расчетов с использованием криптовалюты.

Криптовалюта (от англ. Cryptocurrency) – вид цифровой валюты, эмиссия и учёт которой основаны на асимметричном шифровании и применении различных криптографических методов защиты. Функционирование системы происходит

децентрализовано в распределённой компьютерной сети [1]. Первой и самой популярной криптовалютой является биткоин.

Криптовалюты имеют ряд отличий от традиционных электронных денег. В первую очередь это децентрализация системы. Виртуальные средства обращения не имеют единого источника эмиссии. Монеты можно добыть путем сложных математических действий на компьютерах лиц, желающих получить криптовалюту. Кстати, чем больше биткоинов добыто, тем сложнее получить новые.

Расчеты происходят без использования реальных денег. Для осуществления операций в биткоинах не нужно класть настоящие деньги на электронные кошельки, ведь биткоин не является электронным аналогом какой-либо валюты, а представляет собой самостоятельное средство обращения и платежа.

Система криптовалют анонимна и открыта. При совершении транзакции видны все операции с виртуальными счетами в биткоинах, но никто не знает, кому принадлежат эти счета.

Важно и то, что монетарные власти не регулируют курс биткоина. Он определяется на основе спроса и предложения. При переводах и платежах в биткоинах стоимость транзакций оказывается значительно ниже, чем переводы в обычных валютах. Сама операция происходит очень быстро [2].

Одним из недостатков криптовалют является риск высокой волатильности, что означает резкие колебания курса, которые могут возникать из-за изменения спроса и предложения на нее. Монетарные органы могут создавать правила работы бирж, торгующих биткоинами, или ограничивать спектр легальных операций, совершаемых в криптовалютах, однако непосредственно регулировать их курс они не могут.

Так как принцип работы сетей криптовалют похож на принцип работы социальных сетей, большое значение имеет количество пользователей. Чем больше людей использует биткоин, тем выше шансы на увеличение его стоимости. Снижение интереса к биткоину чревато резким падением курса.

Еще одной проблемой является риск кражи виртуальных денег хакерами с помощью специальных программ прямо из электронных кошельков. Кроме того, биткоины можно потерять, если разместить их на ненадежной бирже. При отсутствии правового поля и четких правил регулирования деятельности финансовые площадки не застрахованы от действий мошенников.

Недостатком биткоина является и ограниченность сферы его применения. Далеко не все организации принимают виртуальные деньги в качестве платежа. Большинство из них предпочитают использовать официальные валюты в наличной и безналичной формах. Криптовалюты удобны тогда, когда потенциальным покупателям не нужно создавать специальные кошельки и перегонять на них реальные деньги.

Эмиссия криптовалют осуществляется посредством «добывания», или майнинга. Майнинг – процесс использования вычислительных мощностей компьютерных систем для создания цепочки блоков транзакций криптовалюты. Каждый блок должен соответствовать определенным критериям правильности и сложности создания, для чего используются алгоритмы хеширования. Таким образом, майнеры одновременно добывают новые монеты и проводят все транзакции криптовалюты. Если майнеры остановят свою работу, криптовалюта перестанет существовать.

Криптовалюты надежно защищены от подделки посредством алгоритма хеширования (преобразование по определённому алгоритму входного массива данных произвольной длины в выходную битовую строку фиксированной длины), обратный на сегодняшний день не представляется возможным [3].

Германия первой в мире включила Bitcoin в официальный перечень финансовых инструментов. В середине августа 2013 года Министерство финансов Германии ответило на парламентский запрос, официально признав виртуальную криптовалюту Bitcoin

финансовым инструментом. Были установлены четкие правила для компаний использующих Bitcoin в своей деятельности.

Китай, напротив, стал первой страной на политической карте мира, которая официально выступила против использования Bitcoin финансовыми институтами страны. Но гражданам Китая не запрещено использовать криптовалюту, но все риски ложатся на самих же граждан.

США после некоторых раздумий одни из первых в мире дали юридическую оценку криптовалюте Bitcoin: цифровая валюта является законным финансовым инструментом, а ее широкое использование несет значительные выгоды потребителям. Такая оценка содержится в отчетах Министерства Юстиции и Комиссии по ценным бумагам США, предоставленных к слушаниям комитета Сената США [4].

Несмотря на все трудности, платежные системы на основе криптовалют все же развиваются. В качестве положительного примера можно привести создание в 2011 году во Франции специальной электронной площадки Paymium, которая позволяет обменивать биткоины на реальные валюты, а также содействует развитию расчетов посредством этой криптовалюты. Операции на Paymium теряют одно из своих преимуществ – конфиденциальность, поскольку криптовалюты обмениваются на реальные деньги.

Криптовалюты способны создать более быстрые и дешевые финансовые услуги, а также могут стать мощным инструментом для распространения финансовых услуг в развивающихся странах.

Следовательно, Республике Беларусь следует на законодательном уровне дать юридическую оценку криптовалютам и урегулировать их обращение на территории республики.

Список используемой литературы

- 1 Криптовалюта [Электронный ресурс]. 2015. – URL: <https://ru.wikipedia.org> (дата обращения: 26.12.2015).
- 2 Лузгина А. Виртуальный мир денег / А. Лузгина // Белорусы и рынок [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.belmarket.by> (дата обращения: 09.01.2016).
- 3 Криптовалюты как пиринговые системы и платежные средства [Электронный ресурс]. – URL: <http://paysyst.ru> (дата обращения: 10.01.2016).
- 4 Биткоин в мире и в Беларуси [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.kv.by> (дата обращения: 10.01.2016).