

**Социально-экономические аспекты информационного общества****ЦИФРОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В XXI В.: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ  
И ГУМАНИТАРНЫЕ АСПЕКТЫ**

Статья рекомендована к публикации членом редакционного совета И.Ю. Алексеевой 27.05.2022

**Гаврилова Валерия Евгеньевна**

*Кандидат экономических наук, доцент  
МГУ имени М.В.Ломоносова, экономический факультет, доцент  
Москва, Российская Федерация  
vegavrilova@econ.msu.ru*

**Аннотация**

*Современные процессы цифровизации охватывают все сферы человеческого бытия и преподносят новые задачи и варианты их решения. Общество оказалось разделенным на две части помимо традиционных критериев, таких как власть, доход, престиж для человека, и прибыльность для фирмы, еще и в зависимости от степени интеграции в цифровой социум. Сегодня конкурентоспособность экономических агентов зависит не столько от доли фирмы на рынке за счет устойчивых объемов продаж с соответствующими объемами прибыли, сколько от использования особого ресурса, являющегося порождением информационного общества. Речь идет о навыке, который позволяет профессионально использовать многочисленные платежные технологии, которые одновременно служат как источником дополнительного дохода, так и фактором постоянного риска для домохозяйств, суверенных государств и предпринимателей всех организационно-правовых форм, размеров и отраслевой принадлежности.*

**Ключевые слова**

*информация, деньги, платежные средства, платежные технологии, криптоактивы*

**Введение**

В статье рассматриваются варианты платежных технологий в зависимости от усложнения денег как экономической и социальной категории. Показывается роль денег как особого системообразующего экономического института, и делается акцент на эволюции функции денег в качестве платежного инструмента, которая, наряду с повышением технологичности и комфорта в расчетах, привнесла в общество множество спорных социально-этических эффектов, основанных на вовлечении в процессы рыночного ценообразования моральных аспектов жизнедеятельности. В статье предложена структура платежных технологий, которые становятся доминирующими благодаря цифровизации, что формирует характерные черты современного информационного общества. В статье впервые ставится вопрос о формировании особого фактора производства, который является новым конкурентным преимуществом в информационном обществе – освоение цифровых платежных технологий. В настоящее время практически не исследованы комплексные социально-гуманитарные последствия использования цифровых платежных технологий как на микроуровне, так и на уровне макроэкономическом. В статье впервые делается попытка исследования не только технических, финансовых, юридических рисков, как реальных, так и потенциальных, в процессе использования электронных платежных средств, но и акцентирования внимания научного сообщества на такой аспект, как влияние психологических установок в виде погони за прибылью и доходом на состояние нравственности в обществе. Представляется, что в этой связи особую роль играет государственное регулирование национальной платежной системы, основная задача которого – обеспечение достижения национальных интересов суверенного государства.

---

© Гаврилова В.Е., 2022.

Производство и хостинг журнала «Информационное общество» осуществляется Институтом развития информационного общества.

Данная статья распространяется на условиях международной лицензии Creative Commons «Атрибуция — Некоммерческое использование — На тех же условиях» Всемирная 4.0 (Creative Commons Attribution – NonCommercial - ShareAlike 4.0 International; CC BY-NC-SA 4.0). См. <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/legalcode.ru>  
[https://doi.org/10.52605/16059921\\_2022\\_06\\_34](https://doi.org/10.52605/16059921_2022_06_34)

## 1 Виды современных денег

Внедрение в сознание современного человека – будь то студент, предприниматель, чиновник или пенсионер – новых денежных практик, которые стремительно из потенциально-туманной абстракции превращаются в насущную необходимость каждого дня, ускоряет и так стремительный ход социального времени первой четверти XXI века. Визуальный образ матрицы нового мира со всеми инновационными информационными технологиями с одной стороны [1], и наличие мира линейного, в котором остались те, кто по объективным и субъективным причинам не получил ключ доступа в будущее, с другой стороны – вот картина, предстающая перед взором любого «философа от мира сего»<sup>1</sup>[2].

Существует не так много институтов, которые могут быть охарактеризованы как ключевые при описании экономической, социальной, политической систем. Будучи системообразующими, они не исключаются из тактики и стратегии, с одной стороны, и являются элементом т. н. «мягкой силы», которая корректирует активность экономического агента на всех этапах его жизненного цикла.

Деньги относятся к таким институтам в полной мере и являются объектом пристального анализа бизнесменов, ученых, финансистов, домохозяйств, корпораций, государств и обычных людей во все исторические времена.

Интересен тот факт, что сегодня термин «деньги» используется для обозначения социально-экономической категории, которая демонстрирует множество сущностей – от выделенного товара до энергии, информации и особого типа социальной договоренности. Классический подход к пониманию феномена денег предполагает, что они выполняют как минимум три базовые функции и служат мерой стоимости, средством платежа и средством аккумуляции стоимости. Сегодня можно встретить деньги наличные, фиатные, банковские, электронные, игровые, корпоративные или частные, цифровые. Проблема всесторонней классификации современных денег заслуживает серьезного исследования, и такие довольно удачные попытки уже есть [3, 4]. Однако мир современных денег находится в постоянном движении, и иногда неискушенному наблюдателю напоминает броуновское движение.

История и практика денежного обращения свидетельствует о существовании четырех видов денег [5]:

- товарных (ракушки, мех, скот);
- абсолютно ликвидных (золотые и серебряные монеты, слитки);
- фиатных или символических (банкноты, казначейские билеты), основанных на власти эмитента;
- электронных, представленных фидуциарными – то есть основанными на доверии пользователей – деньгами в виде электронных платежных сервисов («Яндекс.Деньги», «PayPal») и цифровых активов, которые формируются в рамках двух типов протоколов – public и private [6].

Описанная картина двойного мира очень актуальна для предпринимательского сообщества. Все бизнес-структуры мира, независимо от размера, организационно-правовой формы собственности, характера регулирования, финансирования, налогообложения, степени легальности, стратегии и тактики и др. неформально могут быть разделены на два типа. С одной стороны, это те, кто используют передовые цифровые технологии сбора, обработки, хранения и использования данных, новые платежные, инвестиционные, страховые, банковские технологии. С другой стороны – те, кто не вовлечен в эти процессы как с точки зрения использования традиционных, ныне устаревающих на глазах бизнес-механизмов и методов, так и с позиций взаимодействия с такими же «отсталыми» партнерами [7].

Таким образом, классические факторы производства оказываются дополненными такими новыми ресурсами как персонализированные данные, скорость совершения транзакции и платежа, которые зависят от степени легальности и современности используемой бизнесом платежной технологии.

<sup>1</sup> Это отсылка к мировому бестселлеру «Философы от мира сего» американского экономиста и социолога Роберта Хайлбронера, который удивительно образно и полно охарактеризовал идеи и личности величайших экономистов-мыслителей (прим. автора).

## 2 Современные платежные технологии

С учетом теории и практики современных способов оплаты товаров и услуг под платежной технологией следует понимать совокупность:

- субъектов, которые производит и получает платежи,
- предметов (товар, услуга или обязательство), по поводу которых используется платежная технология,
- инструментов платежа, т. е. наличных, кредитных, электронных, цифровых активов или их комбинаций,
- финансового посредника(-ов) или эмитента, организующего поток обмена активами между субъектами.

Классификация современных платежных технологий может быть представлена в виде «денежного дерева» в зависимости от объекта эмиссии, гарантий эмитента, технологии производства и даже стоимости, которая может быть постоянной или переменной у разных платежных средств.

В РФ в XXI в. сформировались и успешно функционируют платежные технологии, представленные следующими способами оплаты товаров и услуг:

- оплата наличными средствами, в том числе с помощью дебетовых карт;
- оплата кредитными картами – с их помощью расходуется в крупных городах России на треть больше средств, чем при оплате наличными, при этом кредитными картами в 2021 г. активно пользовались 43 млн россиян [8]<sup>2</sup>;
- оплата электронными деньгами.

В 2019 г. в РФ с помощью «большой четверки» электронных кошельков – «Яндекс.Деньги», WebMoney, PayPal и QIVI – было совершено транзакций на 1,9 трлн. руб. [9]. С августа 2020 г. в соответствии с поправками к закону «О национальной платежной системе» международный платежный сервис PayPal может быть использован только для международных платежей, а внутристрановые переводы запрещены [10]. С февраля 2022 г. ЦБ РФ отозвал лицензию у Консервативного коммерческого банка, который являлся банком-гарантом рублевого кошелька WebMoney в России, что осекло 45 млн российских пользователей от использования данных платежных технологий. При этом доля россиян в системе платежей WebMoney была значительна и составляла 45% [11].

Ставшие широко востребованными, указанные платежные технологии постоянно совершенствуются, усложняются и обогащаются новыми формами. В основном этот процесс связан с появлением и введением бесчисленного числа криптоактивов, которые по происхождению и экономической природе являются разновидностью электронных денег. Однако надо ожидать синергетических явлений и появления гибридных форм платежных технологий. Например, вполне реальными представляются синтетические платежные технологии на основе электронных кошельков и криптоактивов, интегрированные с национальной транспортной системой или экосистемой операторов мобильной связи. Указанные перспективы являются превосходными нишами для предпринимательства, для реализации самых смелых новаторских идей, и обладают всеми признаками «голубого океана» [12].

Мы предприняли попытку систематизировать платежные инструменты, которые доступны домохозяйству, фирме и правительству в качестве главного хозяйственного органа государства в РФ. Подобная классификация является полной, но не окончательной [13]<sup>3</sup>, зато доходчиво объясняет суть дела, а для пытливых умов приглашает прогуляться по лабиринту пространства современных мировых платежных технологий, в которые превратились некогда всем понятные и желанные золотые монеты (см. рис. 1).

<sup>2</sup> Предпочтение оплаты покупок с помощью кредитных средств объясняется психологией (с заработанными средствами на дебетовой карте жалко расставаться) и маркетинговыми успехами финансовых структур по пропаганде «легких», «приятных в обращении», «доступных», «привлекательных» и «счастливых» кредитов (прим. автора).

<sup>3</sup> Это словосочетание содержит своего рода лексическую отсылку к названию прекрасной книги британского актера Стивена Фрая «Неполная, но окончательная история классической музыки», в которой благодаря таланту признанного остроумца оживают фигуры великих мировых музыкантов (прим. автора).



Рис. 1. Классификация современных платежных технологий  
Составлено автором.

### 3 Психологические аспекты современных платежных практик

Разнообразные возможности совершить возмездную сделку превращают современные платежные средства из технического элемента в самый настоящий социальный опыт, который является результатом взаимодействия с государством, частным эмитентом квазиденег (мили, баллы, бонусы) и даже анонимным цифровым левиафаном, который не может быть легко актуализирован в сознании человека.

Разнообразие возможностей при оплате искомого блага, с одной стороны, и проникновение денег в ранее не рыночные области поведения, меняет психологию, а возможно и психику, человека, постепенно отвоевывая личность у социума и вовлекая ее в новую цифровую реальность. Эти психологические изменения проявляются в излишней рациональности и избирательности, поскольку поиск и технология оплаты блага становятся ничтожны по времени и сложности совершаемых транзакций. Другим примером изменения социальной психологии является убеждение, что плата за услугу предполагает пренебрежение такими моральными установками как совесть, уважение, порядочность и даже здравый смысл. Примером деформации сознания может быть суррогатное материнство, предоставление в «аренду» тела для рекламных тату, фирменных эмблем как неотъемлемого элемента одежды и образа в целом.

Так, эксперимент с введением платы за опоздание в детском саду продемонстрировал, что родители стали забирать своих детей практически в ночное время, руководствуясь логикой «я же оплатил дополнительное время пребывания ребенка в детском саду». Эти и другие психологические установки дополняют хорошо известный экономико-психологический эффект Веблена или эффект присоединения к большинству, а также являются реализацией склонности к авантюризму не только в бизнесе, быту, спорте, культуре, но и в пространстве денежных решений. Эти изменения вызывают к жизни новый социальный опыт, который демонстрирует современная часть общества, заработавшая своими стараниями ключи к новым платежным технологиям.

Описанные психологические аспекты могут стать весьма привлекательными нишами для создания бизнеса в сфере консалтинга, маркетинга экологичной бизнес-среды, нового аудита. Однако стратегически верным решением представляется установка на создание по-настоящему этического бизнеса, а не кратковременных подделок под него, по типу философии компаний в области гринвошинга означающего камуфлирование под экологически честный бизнес.

#### 4 Риски современных платежных технологий

Бурно развивающиеся электронные способы платежа, в отличие от государственных средств платежа, таят в себе помимо скорости и комфорта (мобильное банковское приложение есть у 34% россиян) довольно много рисков [14]. Эти риски особенно актуальны для той части общества, в которой люди и фирмы по субъективным и объективным причинам не используют смарт-контракты, не обладают пониманием, что такое хеширование, с трудом осознают, что средства платежа можно добыть с помощью вычислительных операций и т.д.

Риски использования электронных платежных средств до конца не осознаются и фирмами, и домохозяйствами, поскольку практика подобных расчетов (как лучший критерий истины) довольно скупа. К основным рискам, которые содержат современные цифровые платежные технологии, следует отнести:

- риск банкротства и нечистоплотности эмитента;
- риск снижения стоимости его активов за счет регулярных, кризисных рыночных явлений или форс-мажорных политических событий;
- нестабильность обменного валютного курса, от которого зависят квази-деньги, но степень их зависимости не является прозрачной;
- отсутствие третьей стороны в споре в случае ошибочного перевода средств, что особенно характерно для цифровых активов.

Подобных рисков избегают и не хотят отказываться от наличных в РФ люди пожилого возраста и пенсионеры (81%), бедные люди с доходом меньше 20 тыс. руб. (64%) и занятые в сфере обслуживания (66%) [15].

Представленные данные говорят о том, что бизнес-среда и общество в целом в своих предпочтениях относительно платежных инструментов невольно разделилось по степени отклика на модернизацию платежных технологий. Ясно, что представители инновационного и высокотехнологического малого и среднего бизнеса – это молодые люди, сформировавшиеся в цифровом мире. Они с легкостью используют все новации, понимают, как устроена система самострахования в этом вопросе и умеют извлекать дополнительный доход от использования, например, платежных шлюзов.

Платежный шлюз – это своеобразная интеграция банковских карточных систем и операторов цифровой наличности, которая предлагает большие возможности для взаимной конвертации и способов оплаты товаров и услуг в Интернете. Интересно, что большинство современных электронных платежных систем (ЭПС) является именно шлюзами. Однако большинству пользователей они известны благодаря только своим платежам (Payline, Полоса, Authorize, PayPal, 2Checkout, ChronoPay, Assist и др.) [16].

Вторая часть общества не в состоянии воспринять не только услуги операторов цифровой наличности в виде платежей цифровыми деньгами или некоей внутренней валюты (Яндекс Деньги, WebMoney), но и полноценно использовать эквайринговый продукт компании UCS [17], который является разновидностью платежа с помощью банковских карт.

#### 5 Государственное регулирование платежных технологий в РФ

Стоит отдельно остановиться на отношении государства к процессу внедрения и функционирования современных цифровых платежных платформ.

Первое направление государственного регулирования заключается в формировании институциональных правил функционирования современных платежных систем, что является важнейшей функцией государства по сохранению внутреннего и внешнего суверенитета и охране национальной валюты. Правовое поле в этом направлении постоянно совершенствуется. Начиная с 2011 г. в РФ действует Федеральный закон № 161 «О национальной платежной системе», который устанавливает основы и регулирует все отношения в сфере платежных технологий на территории страны [10]. В 2020 г. внесены изменения в Налоговый Кодекс РФ, согласно которым все коммерческие банки должны сообщать ФНС РФ об открытии персонифицированных электронных кошельков резидентами РФ и включать эти сведения в перечень обязательных при налоговой проверке [18]. В июле 2020 г. ГД РФ принят во втором чтении законопроект «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении в отдельные законодательные акты РФ № 419059-7», предложенный Комитетом по экономической политике, инновационному развитию и

предпринимательству [19]. С 1 января 2021 г. вступил в силу «Закон о цифровых финансовых активах», который позволяет российским предпринимателям в финансовой сфере эмитировать собственные ЦФА [20].

Характерно, что шаги государства по созданию и совершенствованию законодательства в области цифровых платежных технологий являются своевременными и даже, в некоторой степени, опережают усредненные социальные установки. Так по результатам исследований Института общественного мнения «Анкетолог», лишь 70% россиян «что-то слышали» о криптоактивах, 23% опрошенных хорошо о ней осведомлены, а счастливые 7% российских граждан впервые узнали о ней из анкетирования. Правда, по мере роста имущественного ценза, увеличивается и число «знатоков» и уже 37% с месячным доходом в 70 тыс. руб. прекрасно знают, что такое криптовалюта, блокчейн и смарт-контракт [21].

Второе направление государственного регулирования предпринимательской деятельности в части организации платежей и работы платежных систем связано с деятельностью Банка России в качестве мегарегулятора и проводника денежно-кредитной политики в стране. Начиная с 2012 г. Банк России осуществляет надзор за всеми операторами платежных систем в стране, которых зарегистрировано 52 на 05.03.2022 г. [22]. С 2019 г. Банк России запустил систему быстрых платежей (СБП) [23], которая на 01.03.2022. аккумулирует 209 банков-участников и демонстрирует серьезную платежную активность: в рамках этой системы было совершено 1, 25 млрд транзакций на общую сумму 7,3 трлн руб. [24].

Третье направление касается непосредственного участия государства в процессе цифровизации в целом, и платежного оборота, в частности. В данном случае является показательной деятельность упомянутой компании UCS, которая, будучи ровесницей рыночных преобразований, на сегодня является флагманом по производству и поставке отечественных программных продуктов для автоматизации деятельности предприятий туризма и развлечений. В состав собственников компании, помимо частных инвесторов, таких как Мегафон и Сбер, входит Правительство РФ, что свидетельствует о соответствующем государственном участии. К 2016 г. компания предоставила на рынок такие востребованные программные продукты как: R-Keeper (система управления рестораном), UCS-Премьера (билетная система для киноцентров) и Shelter (система автоматизации средств размещения). Летом 2019 г. совместно с компанией «Эвотор» был запущен флагманский эквайринговый продукт для малого бизнеса, который предназначен для дистанционного подключения, что необыкновенно востребовано в период технологического перехода на онлайн-взаимодействие [25].

## Заключение

Стремительное увеличение числа новых платежных технологий, их усложнение, а иногда и неконтролируемый импорт из зарубежных юрисдикций и альтернативных социально-культурных пространств, с одной стороны, является фактором риска, а другой – содержит потенциал для предпринимательской инициативы и прорывных технологий. Предпринимателям надо постоянно учиться самим и учить своих клиентов и партнеров оперативно воспринимать новации в сфере платежного оборота. Для домашних хозяйств, особенно в ситуации хозяйственной трансформации и геополитической турбулентности следует особенно внимательно взвешивать потенциальные выгоды и потери от применения выгодных, но не до конца прозрачных платежных технологий. Основной задачей государства – в данном случае в лице финансового мегарегулятора Банка России – предстоит критически важная работа по совершенствованию национальной платежной системы с учетом, прежде всего, национальных интересов государства по использованию передовых эффективных платежных инструментов.

## Литература

1. Науменко Т.В. Что такое информационное общество // Информационное общество. 2021. № 6. С. 9-16.
2. Хайлбронер Роберт Л. Философы от мира сего. М., Астрель, Corpus, 2011.
3. Рогофф К. Проклятие наличности. Пер. с англ. М.: Изд-во Института Гайдара, 2018.
4. T. Adrian, T. Mancini-Griffoly. The rise of digital money. International Monetary Fund. 2019, July. URL: <https://www.google.com>. (дата обращения: 06.03.2022).

5. Гаврилова В.Е., Алешковский И.А. Глобальные технологии производства частных денег // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. Т.1, № 1. С. 31-35.
6. Гаврилова В.Е. Новые деньги в глобальной экономике 4.0 // Вестник Московского университета. Серия 27: Глобалистика и геополитика. Изд-во Моск. ун-та (М.). 2020. № 2. С. 77-88.
7. Gavrilova Valeria E. América Latina y Rusia en condiciones de digitalización del sistema monetario: cuestiones de teoría y práctica // Iberoamérica. 2021. № 3. С. 35-57.
8. Кредитные карты уже давно перестали быть продуктом только для крупных покупок. URL:<https://www.vedomosti.ru/special/2021/09/16/kreditnie-karti-uzhe-davno-perestali-bit-produktom-tolko-dlya-krupnih-pokupok> (дата обращения: 06.03.2022).
9. Электронные кошельки россиян – под контролем ФНС. URL:<https://www.advgazeta.ru> (дата обращения: 06.03.2022).
10. ФЗ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». // Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.
11. WebMoney прекратила все операции с рублевыми кошельками. URL: <https://www.rbc.ru/finances/11/02/2022/62062eb89a794751ead14903> (дата обращения: 16.05.2022).
12. В. Чан Ким, Рене Моборн. Стратегия голубого океана. Как найти или создать рынок, свободный от других игроков. Москва «Манн, Иванов и Фербер», 2019.
13. Фрай С. Неполная, но окончательная история классической музыки. Пер. с англ. С. Ильина. М.: «Фантом Пресс», 2012.
14. Небольшие города обогнали Москву по распространению банкинга. URL:<https://www.rbc.ru> (дата обращения: 06.03.2022).
15. Эксперты рассказали, кто не может жить без наличных. URL: <https://zaimrussia.ru> (дата обращения: 06.03.2022).
16. Что такое платежный шлюз? Плюс 5 из лучших платежных шлюзов. URL: <https://ecommerce-platforms.com>. (дата обращения: 06.03.2022).
17. Компания объединенных кредитных карточек в России. URL:<https://ucscards.ru/> (дата обращения: 06.03.2022).
18. Федеральный закон от 29 сентября 2019 г. № 325-ФЗ (ред. от 26 марта 2020 г.) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации». URL:<https://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.03.2022).
19. Система обеспечения законодательной деятельности. «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении в отдельные законодательные акты РФ №419059-7. URL:<https://sozd.duma.gov.ru> (дата обращения: 06.03.2022).
20. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ. URL:<https://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.03.2022).
21. У криптовалюты в России появилось официальное определение. URL:<https://www.tadviser.ru> (дата обращения: 06.03.2022).
22. Реестр операторов платежных систем. <https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/> (дата обращения: 06.03.2022).
23. Система быстрых платежей. URL:<https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> (дата обращения: 06.03.2022).
24. Национальная платежная система обеспечивает безналичные расчеты и платежи граждан и юридических лиц. URL:<https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 06.03.2022).
25. Tadviser. Государство. Бизнес. IT. URL:<https://www.tadviser.ru> (дата обращения: 06.03.2022).

# DIGITAL PAYMENT TECHNOLOGIES IN THE 21ST CENTURY: ECONOMIC AND HUMANITARIAN ASPECTS

**Gavrilova, Valeriya Evgenievna**

*Candidate of economic sciences, associate professor*

*Lomonosov Moscow State University, Faculty of economics, associate professor*

*Moscow, Russian Federation*

*vegavrilova@econ.msu.ru*

## Abstract

*The article discusses options for payment technologies depending on the complexity of money as an economic and social category. Modern digitalization processes cover all spheres of human existence and present new challenges and options for their solution. Society turned out to be divided into two parts, in addition to traditional criteria, such as power, income, prestige for a person, and profitability for a company, also depending on the degree of integration into the digital society. Today, the competitiveness of economic agents depends not so much on the company's market share due to stable sales volumes with corresponding profit volumes, but on the use of a special resource, which is a product of the information society. This is a skill that allows you to professionally use numerous payment technologies that simultaneously serve as both a source of additional income and a constant risk factor for households, sovereign states and entrepreneurs of all legal forms, sizes and industry affiliations.*

## Keywords

*information, money, means of payment, payment technologies, crypto assets*

## References

1. Naumenko T.V. Chto takoe informacionnoe obshchestvo // Informacionnoe obshchestvo. 2021. № 6. S. 9-16.
2. Hajlbroner Robert L. Filosofiy ot mira sego. M., Astrel', Corpus, 2011.
3. Rogoff K. Proklyatie nalichnosti. Per. s angl. M.: Izd-vo Instituta Gajdara, 2018.
4. T. Adrian, T. Mancini-Griffoly. The rise of digital money. International Monetary Fund. 2019, July. URL: <https://www.google.com> (accessed: 06.03.2022).
5. Gavrilova V.E., Aleshkovskij I.A. Global'nye tekhnologii proizvodstva chastnyh deneg // Konkurentosposobnost' v global'nom mire: ekonomika, nauka, tekhnologii. 2018. T.1, № 1. S. 31-35.
6. Gavrilova V.E. Novye den'gi v global'noj ekonomike 4.0 // Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 27: Globalistika i geopolitika. Izd-vo Mosk. un-ta (M.). 2020. № 2. S. 77-88.
7. Gavrilova Valeria E. AMÉRICA LATINA y Rusia en condiciones de digitalización del sistema monetario: cuestiones de teoría y práctica // Iberoamérica. 2021. № 3. C. 35-57.
8. Kreditnye karty uzhe davno perestali byt' produktom tol'ko dlya krupnyh pokupok. URL:<https://www.vedomosti.ru/special/2021/09/16/kreditnie-karti-uzhe-davno-perestali-bit-produktom-tolko-dlya-krupnih-pokupok> (accessed: 06.03.2022).
9. Elektronnye koshel'ki rossiyan – pod kontrolem FNS. URL:<https://www.advgazeta.ru> (accessed: 06.03.2022).
10. FZ ot 27 iyunya 2011 g. № 161-FZ «O nacional'noj platezhnoj sisteme». // Sobranie zakonodatel'stva Rossijskoj Federacii, 2011, № 27, st. 3872.
11. WebMoney prekratila vse operacii s rublevymi koshel'kami. URL: <https://www.rbc.ru/finances/11/02/2022/62062eb89a794751ead14903> (accessed: 16.05.2022).
12. V. CHan Kim, Rene Moborn. Strategiya golubogo okeana. Kak najti ili sozdat' rynek, svobodnyj ot drugih igrokov. Moskva «Mann, Ivanov i Ferber», 2019.
13. Fraj S. Nepolnaya, no okonchatel'naya istoriya klassicheskoj muzyki. – Per. s angl. S. Il'ina. M.: «Fantom Press», 2012.
14. Nebol'shie goroda obognali Moskvu po rasprostraneniyu bankinga. URL:<https://www.rbc.ru> (accessed: 06.03.2022).
15. Eksperty rasskazali, kto ne mozhet zhit' bez nalichnyh. URL: <https://zaimrussia.ru> (accessed: 06.03.2022).

16. Что такое платежный шлюз? Плюс 5 из лучших платежных шлюзов.  
URL:<https://ecommerce-platforms.com> (accessed: 06.03.2022).
17. Компания об"единенных кредитных карт в России. URL:<https://ucscards.ru/> (accessed: 06.03.2022).
18. Федеральный закон от 29 сентября 2019 г. № 325-ФЗ (ред. от 26 марта 2020 г.) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации».  
URL:<https://www.consultant.ru> (accessed: 06.03.2022).
19. Система обеспечения законотворческой деятельности. «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении в отдельные законодательные акты РФ №419059-7  
URL:<https://sozd.duma.gov.ru> (accessed: 06.03.2022).
20. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ.  
URL:<https://www.consultant.ru> (accessed: 06.03.2022).
21. У криптовалюты в России появилось официальное определение. URL:<https://www.tadviser.ru> (accessed: 06.03.2022).
22. Реестр операторов платежных систем. <https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/> (accessed: 06.03.2022).
23. Система быстрых платежей. URL:<https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> (accessed: 06.03.2022).
24. Национальная платежная система обеспечивает безналичные расчеты и платежи граждан и юридических лиц. URL:<https://www.cbr.ru/> (accessed: 06.03.2022).
25. Tadviser. Gosudarstvo. Biznes. IT. URL:<https://www.tadviser.ru> (accessed: 06.03.2022).