

Razvoj plačilnih sredstev skozi čas vse od blagovne menjave do kriptovalut

»Kriptovalute bodo prihodnost plačevanja«, je izjava, ki jo je izrekla predsednica Mednarodnega denarnega sklada, Christine Lagarde in sedanja predsednica Evropske centralne banke. Zagotovo izjava, ki ima v svetu kriptovalut izjemno težo, še posebej, ker je ta ista gospa v začetku leta 2018 trdila, da kriptovalute nimajo prihodnosti, saj so izjemno sredstvo špekulacij, kjer malo zasluži, ogromno izgubi, ipd. Ker so anonimne, se z njimi financira terorizem, kriminal, saj ne omogočajo sledljivosti in transparentnosti.

Čeprav so kriptovalute ugledale luč sveta v letu 2008 s stvaritvijo prve kriptovalute BitCoin pa večina do leta 2017, ki mu lahko rečemo kar leto kriptorazcveta, za njih ni slišala.



Pa pojdimo po vrsti.

Vemo, da se vse spreminja. Nemalokrat kar pozabimo, da se je neka sprememba zgodila, saj nam hitro postane samoumevna. Spomnite se samo, kako smo iz hranilnih knjižic prešli na transakcijske račune in posledično plačilne kartice z »nekimi« PIN kodami in možnostjo dviga na bankomatu. Tisti mlajši vprašajte svoje dedke in babice ali so z navdušenjem sprejeli to spremembo.

Pred pojavom papirja so menjali blago za blago, pa kasneje začeli uporabljati žlahtne kovine. S pojavom papirja se je naredil velik premik in ker so bili zlatniki in srebrniki ter plačilna sredstva iz ostalih žlahtnih kovin dokaj težki in okorni za prenašanje, se je rodila ideja, da bi se plačilno sredstva naredilo iz papirja in tako se je pojavila gotovina.



Dolga leta je bila gotovina primarno plačilno sredstvo, s katero se je plačevalo na bančnih okencih, poštarju, v trgovinah, na bencinskih črpalkah, idr.

Kasneje so se pojavili čeki, na račun katerih so nekateri tudi bogateli, a o tem se še danes ne sme govoriti. Med podjetniki in tistimi, ki so operirali z večjimi zneski ter bili povrh še inovativni so prišli na idejo o potrdilu ali kartici, ki bi dala garancijo, da bo plačilo za blago ali storitev izvršeno kasneje. Najprej to ni bila plastična kartica, pač pa neko potrdilo, ki se se pojavila okoli leta 1920 v Združenih državah Amerike in so jih uporabljale razne trgovske verige zaprtega tipa.



Leta 1950 pa je ameriški podjetnik Frank McNamara naredil revolucijo na tem področju. Po prejemu natakarjevega računa se je predstavil z majhno kartonasto kartico – Diners Club Card in se podpisal na račun. Ta dogodek je v industriji plačilnih kartic znan pod imenom »Prva večerja«. V 60.letih pa se je pojavil razmah plačilnih kartic Eurocard, Mastercard in Vise. Od takrat dalje je število le teh v samem vzponu.



Poleg plačilnih kartic imamo v naših denarnicah kopico kartic zvestobe, saj je praktično skoraj ni trgovine, ki jih ne bi ponujala.

V 90.letih se je pojavil internet, v Slovenijo smo ga dobili leta 1991, ki pa je začel stvari spreminjati z nesluteno hitrostjo. Kdo si je takrat zamišljal, da bo ta stvarca, ki se je ne da ne prijeti, ne ujeti, tako močno spremenila čisto vse!

Na področju bančništva so se začele pojavljati sodobne oblike e- plačevanja, pojav trajnih nalogov, direktnih bremenitev, ki omogočajo, da položnice za stroške in ostale obveznosti plačujemo od doma oziroma praktično že od vsepovsod s pomočjo pametnih telefonov.

PayPaltm

Ta sprememba, ki omogoča, da nisi več odvisen od delovnika vaše banke, je pomenila bistveno večjo neodvisnost nas posameznikov. Prepričana sem, da se še spomnite, kako zelo smo bili odvisni od tega, kdaj smo lahko denar dvignili ali se postavili v neskončne vrste pred bančnimi okenci. Nihče nas ni vprašal, kakšne obveznosti imamo, račun za elektriko ali vodo je bilo potrebno plačati, če nismo hoteli, da smo ostali brez nje.

Elektronsko poslovanje in uvedba trajnih nalogov pa je pomenila, da se plačila z naših računov vršijo sama, na podlagi naše privolitve posameznemu ponudniku na določen

dan v mesecu. Ogromen prihranek časa, ki ga lahko namenjamo ali poslu ali pa osebnim zadevam.

Seveda je ta razvoj imel velik vpliv na zaposlene v bančnem sektorju, kar naenkrat jih niso več toliko potrebovali na bančnih okencih. Pojav spletnih trgovin in spletno plačevanje sta samo še nagradila našo samostojnost in neodvisnost, čeprav se jih nekateri še vedno branijo in vidijo negativnosti, predvsem pa strahove pred tehniko, ki se ji reče računalnik in internet. Podjetniki, mali in veliki, vedo, da se je potrebno tem spremembam prilagoditi, sicer jih povozi čas, s tem pa seveda tudi zmanjšanje posla in lahko tudi propad.

Ena od takih novitet je bila zagotovo pojav pametnega mobilnega telefona okoli 2007 leta, ki še zdaleč ni samo telefon, s katerim kličemo ali pošiljamo SMS. Pametni mobilni telefoni so postali pravi prenosni računalniki in tudi medij, s katerim lahko plačujemo.

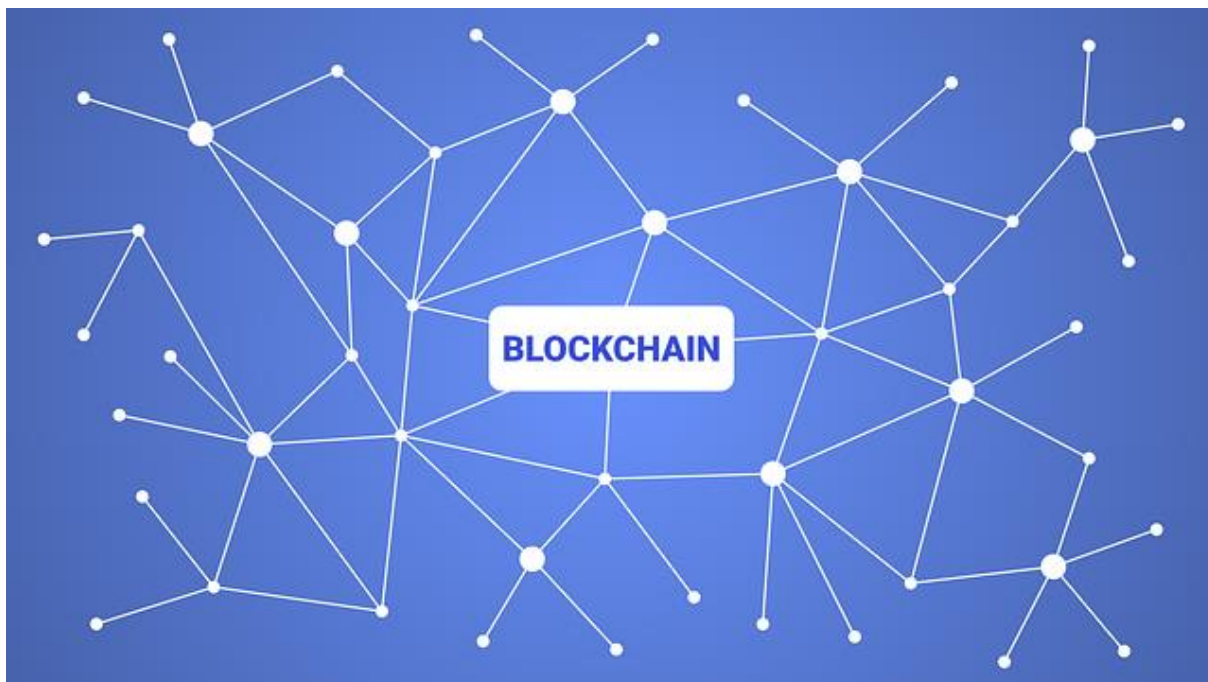


Na njem imamo lahko naložene različne aplikacije, ki jih ponujajo banke ali trgovine. Končno se bodo naše denarnice na račun vseh plastičnih kartic ponovno zmanjšale, saj je večina le teh že v obliki aplikacij, samo pokoristiti jih moramo. Ja, res je, da tudi tisti, ki dokaj tekoče spremljajo, kaj se dogaja na področju razvoja, ne morejo slediti vsemu tehnološkemu razvoju, ki ga omogoča 4. industrijska revolucija, ki ji upravičeno lahko rečemo informacijska doba. V njej je zelo pomembna hitrost pretoka informacij.

Seveda hiter razvoj prinaša s seboj to, da se je potrebno hitro prilagajati na spremembe. In to ni enostavno, je pa nujno, če želimo iti v korak s časom. S tem izzivom se bodo zagotovo srečale generacije rojene v 70. letih in prej. To so generacije, ki so imele v času aktivnega življenja le bežen stik s tehnologijo, ki pa se bodo morali z njo zagotovo spopasti v zrelih srednjih in starejših letih.

Po izkušnjah vidim, da imajo te generacijo željo, da se naučijo, a največkrat ne vedo, kako se lotiti.

Tako je tudi na področju kriptovalut. Osnova za razvoj kriptovalut je tehnologija *blockchain*, ki omogoča prenos vrednosti od osebe A do osebe B brez posrednikov, torej finančnih in bančnih institucij. Pomembno je, da gre za kriptiran zapis, ki ga ni mogoče spreminjati in se ga na tak način zaščiti pred ponarejanjem.



Najbolj poenostavljena primerjava med internetom in blockchain tehnologijo je ravno v tem, da internet omogoča kopiranje, spreminjanje v nešteto kopijah in variantah, pri blockchain tehnologiji pa tega ni.

Prva kriptovaluta, znana pod imenom BitCoin (BTC), se je rodila pred desetimi leti. V teh desetih letih se je dogajalo ogromno. Število kriptovalut, ki so na odprtem trgu, je naraslo na več kot 2.000. Prva kriptovaluta BitCoin je bila narejena z namenom plačevanja blaga in storitev brez, da bi morali vmes imeti banko kot posrednika. To je uspelo, vendar je do leta 2010 za to kriptovaluto vedelo le nekaj posameznikov. V letu 2010 se je zgodil znameniti *BitCoin Pizza Day*, ko je ena stranka nakazala 10.000 BTC za 2 pici. Samo mislite si lahko, koliko je bil takrat BTC vreden in koliko je ta znesek danes.

Cryptocurrencies: 4.904 • Markets: 20.818 • Market Cap: €185.159.319.785 • 24h Vol: €46.056.093.877 • BTC Dominance: 66,7%

Adverti

CoinMarketCap Rankings Tools Resources Blog

Ad closed by Google
[Report this ad](#) [Why this ad? ▸](#)

Top 100 Cryptocurrencies by Market Capitalization

#	Name	Market Cap	Price	Volume (24h)	Circulating Supply	Change (24h)	Price Graph (7d)
1	Bitcoin	€123.526.739.607	€6.828,15	€13.850.708.995	18.090.812 BTC	-0,12%	
2	Ethereum	€14.889.761.324	€136,80	€5.768.712.145	108.845.664 ETH	1,77%	
3	XRP	€9.016.723.417	€0,208307	€986.779.850	43.285.660.917 XRP *	1,11%	
4	Tether	€3.726.058.613	€0,907015	€14.762.032.531	4.108.044.456 USD * *	-0,41%	
5	Bitcoin Cash	€3.516.951.880	€193,71	€946.097.119	18.156.050 BCH	0,37%	
6	Litecoin	€2.640.012.136	€41,38	€2.043.671.454	63.799.009 LTC	0,35%	
7	EOS	€2.355.610.415	€2,50	€993.157.389	943.507.173 EOS *	0,78%	
8	Binance Coin	€2.204.239.444	€14,17	€204.609.287	155.536.713 BNB *	-0,06%	

Za njim so počasi sledile tudi ostale kriptovalute. Naštejmo nekatere, ki si na dan 8.12.2019 sledijo po naslednjem vrstnem redu na coinmarket.capu: BitCoin, Ether, Ripple, Tether, BitCoin Cash, LiteCoin, EOS, itd..

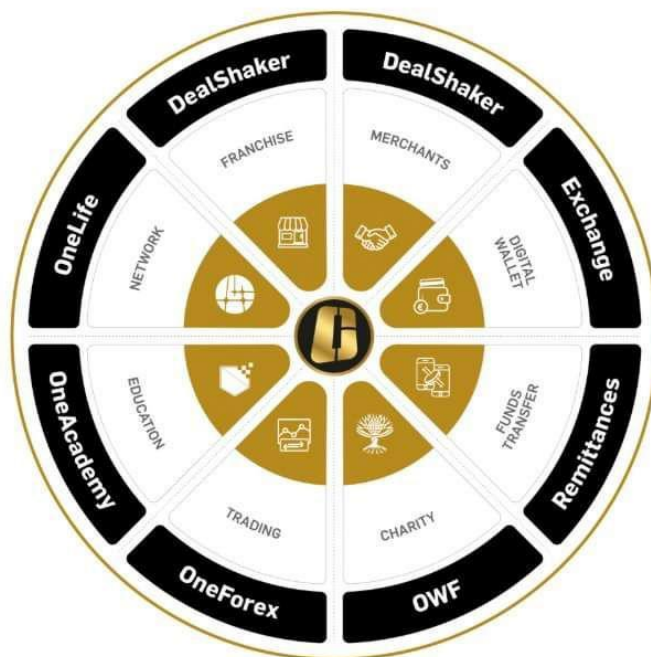
Naredile so se tudi spletne menjalnice, ki pa so v osnovi povzročile, da so lastniki menjalnic začeli služiti s provizijo od trgovanja, posamezniki pa posledično s prodajo po višji ceni in nakupi po nižjih cenah. Le redke med njimi pa imajo kakšno uporabno vrednost, s katero bi se lahko sploh kaj plačevalo v vsakodnevem življenju. Pravzaprav se je ta prvotna ideja kar izrodila, saj je bila želja po hitrih zaslužkih in pohlepu prevelika.

Ker delujejo po večini na decentralizirani blockchain tehnologiji, ni zagotovljenega nadzora s strani uradnih institucij oziroma niso vezane na eno podjetje. Povečini so anonimne in zato so dobile izjemno negativen sloves, saj se je z njimi podpiral kriminal in terorizem. To je državam, vladam in uradnim institucijam, ki so želele dobiti svoj kos od pogače in zajeziti financiranje terorizma in kriminala, povzročalo največ preglavic. In roko na srce, BitCoin ni nastal samo kot posledica tehnološkega razvoja ampak tudi kot odgovor na gospodarsko krizo v letih 2007-2008.

Znano je namreč, da krize namerno povzročajo bančni lobiji. **Smisel bančne industrije je namreč v tem, da ljudje postanejo sužnji dolgov. In so vedno v podganji dirki. Na račun obresti od zadolževanja namreč banke krepijo svoj položaj.**

BitCoin je temu naredil KONEC. Omogočil je izvrševanje plačil mimo bank, katere si jemljejo provizije in druge pristojbine.

V letu 2015 pa se je rodila kriptovaluta, ki je od prvega dne sledila eni viziji. Postati prva, globalna, uporabna kriptovaluta namenjena veliki masi imetnikov in trgovcem, ki jo bodo sprejemali kot plačilno sredstvo. Imenuje se OneCoin. Delati korak za korakom in graditi ekosistem. Je drugačna od ostalih konceptov in idej, zaradi neznanja in pomanjkljivih informacij pa precej buri duhove.



Glavni razlog je, da ni na odprtem trgu in se je ne da še kupiti na menjalnici. Ljudje so bili do zdaj vajeni, da so kriptovalute namenjene nakupu in prodaji ter zaslužku ali izgubi med tema dvema transakcijama.

Ljudi je strah spremembe. Na moč se jo otepajo. OneCoin je kriptovaluta, ki je prisotna praktično po vsem svetu ravno po zaslugi priporočilnega marketinga in izobraževalnih paketov, preko katerih si do nje prišel. In ravno zaradi take globalnosti in svetovne razpršenosti lahko vidimo in primerjamo odprtost do sprememb in sprejemanje novitet v vzhodnih deželah Azije, v Afriki, Južni Ameriki in Avstraliji, medtem, ko je zahodni svet in Amerika do sprememb na področju kriptovalut zelo rezervirana. Odgovor je tudi v vplivu na obstoječi bančni sistem. Kriptovalute, ki jih lahko v »neomejenih« količinah menjaš v fiat valuto (eur, dolar, idr.) bi lahko ob povečani menjavi ves čas vplivale na zelo zaščiteno bančno področje, katerega se lastijo Veliki.

OneCoin ima za razliko od BitCoina centraliziran blockchain, do nje se zaenkrat še pride preko včlanitve v skupnost OneLife in z nakupom izobraževalnega paketa, od oktobra 2018 dalje, pa tudi preko ICO. Ni namenjena špekulacijam na

kriptomenjalnicah in zato jo privrženci le teh zavračajo. Sprememba v razmišljanju prihaja počasi, a vizionarji vedo, da je pogoj za zgraditev uporabne vrednosti ravno to, kar ponuja OneCoin. Blockchain z vgrajeni protokoli KYC (Know your customer), KYB (know your bussiness), ki preprečuje anonimnost ter ALM, ki omogoča sledljivost in transparentnost v smislu, od koga (z verodostojnimi podatki) do koga.

Da postane kriptovaluta globalno uporabna mora namreč izpolnjevati več pogojev: dovolj veliko število imetnikov in veliko trgovcev, ki omogočajo povpraševanje in zadostno ponudbo, jasen koncept, zakaj je bil kovanec ustvarjen, skrbeti je potrebno za razvoj tehnologije, omogočiti imetnikom in trgovcem, da se lahko na koga obrnejo za pomoč, ipd.

Kriptovaluto OneCoin (ONE) ima po svetu že več kot 3,5 mio ljudi, ki imajo potrjene KYC (osebni dokument in potrditev o naslovu), sprejema pa jo že več kot 118.000 trgovcev po vsem svetu, čedalje več tudi v Sloveniji in naših sosednjih državah. Ponudba zajema vse od zdravstvenih, kozmetičnih, terapevtskih storitev, avtomobilov, mizarških in umetniških del, ponudbe čebelarjev in kmetov, maserjev, frizerjev.

Možnih bo 120 milijard kovancev, za razliko od BitCoina, kjer ko bo izrudarjen zadnji kovanec, bo le teh 21 milijonov. Zadnji izrudarjen kovanec BitCoina bo leta 2140. Ja, prav ste prebrali, 2140. Podatke o tem si lahko najdete na spletu. Je pa bistvena razlika v številki, kajne.

Spletna platforma Dealshaker.com, na kateri se izdelki in storitve lahko kupijo in plačajo z ONE, je zaživela 16.2.2017. Kritiki platformo radi primerjajo z bolj razvitimi in tehnološko bolj dovršenimi platformami. Le malokdo pa pogleda dodano vrednost z vidika, da kot plačilno sredstvo dejansko nastopa kriptovaluta. Danes obstaja že ogromno rešitev, tudi preko POS terminalov, kjer lahko nekdo plača z drugo kriptovaluto, vendar se trgovci zaenkrat povečini odločajo, da le to pretvorijo v EUR.

Odločanje trgovcev za nov način in nova sredstva je različna od različnih delov sveta. Medtem, ko se v Evropi nestrpno čaka na menjalnico, pa nekateri predeli Azije, Rusije, pribaltskih držav že gradijo tako močne ekosisteme okoli trgovcev, da so samozadostni in menjalnice ne potrebujejo. Tak primer je recimo Vietnam kot pionir na tem področju.



Na področju svetovne, evropske in nacionalne zakonodaje se v letu 2019 dela na polno. Ves tehnološki razvoj vpliva ne samo na same kriptovalute, ampak tudi na nove zahteve po kibernetiski varnosti, varovanju osebnih podatkov, zlorabah podatkov itd. In vsemu temu je potrebno prilagoditi zakonodajo in tehnologijo.

Ne glede na to, kateri koncept bo globalno obstal in dejansko zaživel ter se ohranil, živimo v času, ko so spremembe tako bliskovite kot niso bile še nikoli. In čeprav je veljalo nekoč, da bodo banke vedno bile, preživljajo eno največjih evolucij v razvoju. V zadnjih 10 letih so popolnoma zaspale na tehnološkem področju in sedaj mrzlično iščejo že razvite sisteme, saj časa za razvijanje lastnega praktično nimajo. Jim bo vsem uspelo preživeti?



Vir: <https://www.nuxeo.com/blog/psd2/>

Napovedi glede tega, kakšna bo vrednost BitCoina (manj tudi drugih kriptovalut) v prihodnje, je bilo videnih in slišanih že ogromno. Vse so čista špekulacija, saj je želja po oživitvi kriptotrga in posledično zaslužkih ogromna. Zakonodaja, ki se sprejema, bo imela velik vpliv na vse že delujoče in tudi nove kriptomenjalnice. Bo uspelo vsem zadostiti strogim pogojem, ki bodo pomenila za njih tudi veliko finančno breme zaradi zahtev po nadgradnjah in vgraditvah dodatnih varnostnih mehanizmov in pridobitvi licenc?

Ima največjo prihodnost OneCoin?

Eno in drugo zadevo bo pokazal edino čas. Na ljudeh vseh generacij pa je, da se s to tehnologijo in osnovno računalniško ali digitalno pismenostjo čimprej spoprimejo.