

**МИРОВОЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ**

*А. Нелюба, 2 курс*

*Научный руководитель – О.А. Паршутич, к.э.н., доцент  
Полесский государственный университет*

С момента своего возникновения деньги не раз изменяли физическую форму, но продолжали при этом осуществлять ключевые функции. В древние времена деньгами служили шкуры животных, разнообразные предметы украшений и богатства. Позднее роль денег передалась к драгоценным сплавам, затем металлические деньги стали вытесняться бумажными.

В следствии развития технологий за последние десятки лет, отпала потребность постоянно применять для расчетов наличные деньги. Распространенный метод оплаты товаров и услуг по банковской пластиковой карточке. Нередки стали покупки «виртуальных» товаров – программного обеспечения, электронных книг, музыкальных произведений и так далее [1].

Электронные деньги представляют собой хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимае-

мые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами [2].

В ЕС одним из примеров повсеместного использования электронных денег считается норвежский Vurpass – система на базе смарт–карт. Vurpass дает возможность осуществлять идентификацию клиента и осуществлять покупки посредством сеть интернет, а также посредством другие каналы доступа (цифровое телевидение, мобильные телефоны, POS–терминалы, торговые автоматы). Пользователи услуг должны иметь электронное удостоверение личности (ID), которое находится на чипе смарт–карты, на SIM–карте мобильного телефона либо на иных носителях.

Второй традиционный пример – бельгийская система Proton. Данное программа многоцелевой предоплаченной карты для смены платежей наличностью, которая была запущена фирмой Bank sys. Карта позволяет проводить платежи на сумму меньше 15 евро в местных розничных торговых центрах, торговых автоматах, на автостоянках, в билетных автоматах, таксофонах и в общественном транспорте.

Наиболее популярным же проектом считается немецкая GeldKarte. На каждую такую карту GeldKarte можно загрузить до 200 евро со счета держателя карты из банка либо в обмен на наличные деньги клиентов без применения счета. Карта работает повсеместно на территории всех земель и позволяет оплачивать большинство товаров и услуг. На её базе функционирует люксембургский mini Cash и французская Money [3].

Эстония со своим проектом ID–карты, которая связывает и паспорт, и страховое свидетельство, и проездной билет на транспорте – то есть почти наименьший набор услуг, который имеется в отечественном проекте УЭК. Правительству стремительно смотрят в сторону универсальных платежных инструментов от Visa и Mastercard с подключением идентификационных модулей паспортов [4].

В азиатском регионе обстановка с «безналичными» странами и городами сейчас выглядит менее очевидно, нежели в Европе в силу худшего в среднем состояния инфраструктуры. Таким образом, нацбанк Индонезии при сотрудничестве с Visa International курирует проект E–wallet на базе магнитных карт. «Содержимое» электронного кошелька находится на специальном счете в банке–эмитенте, и к оплате такая карта принимается где имеется логотипы Visa Electron. Кошелек пополняется с помощью межбанковского перевода посредством клиринг либо через АТМ–терминалы.

Передовой Сингапур одним из первых в мире в начале 2000–х годов внедрил для своих жителей электронные паспорта, соединив на одной карте и удостоверение личности, и многофункциональный ключ для госуслуг. Но до сих пор проект не приобрел развития в коммерческом измерении в виде платежного инструмента [5].

В Африке в ряде стран все же функционируют персонифицированные электронные кошельки. Так, в Малави действуют две системы на базе смарт–карт: Smartcash и Sparrow. Smartcash принадлежит и эксплуатируется организацией Mail switch, а Национальный банк Малави обладает и управляет системой Sparrow. Данные системы действуют только в государственной валюте Малави – кваче, однако имеют много функций (в частности, на них выплачивают зарплаты и премии чиновникам, а сами носители имеют биометрические идентификаторы) [7].

В Нигерии функционируют 3 электронных кошелька, но значимого развития подобные проекты не приобрели из–за небольшого числа подключенных точек. При этом в сравнительно развитых государствах – ЮАР, Алжире, Эфиопии, подобная безналичная оплата представлена недостаточно.

Более развитым в Латинской Америке проектом в сфере электронной наличности считается бразильский Visa Cash – электронный кошелек, который работает на базе операционной системы ПИС, разработанной Visa Spain. На такой кошелек можно загрузить до \$131 через банковские терминалы, а также через интернет и банкоматы. Карта функционирует в торгово–сервисных организациях, которые принимают обычные карты Visa. Кроме Бразилии он функционирует в Венесуэле. В самой же Венесуэле имеется несколько пилотных и индивидуальных проектов единого кошелька, ограниченных в использовании только студентами местных университетских кампусов [6].

Частный боливийский финансовый фонд PROEM – небанковское учреждение с филиалами преимущественно в сельских районах – в начале 2000–х годов начал пилотный проект, продемонстрировав одноименную карту с хранимой стоимостью, которая может пополняться с текущих счетов клиентов, открытых в фонде. В качестве средства идентификации применяются также отпечатки пальцев [3].

В Беларуси сегодня свои услуги могут предложить около десятка различных электронных платежных систем – как международных (WebMoney, Яндекс.Деньги), так и действующих преимущественно внутри страны (EasyPay, belqi, iPay). Право на выпуск электронных денег в обращение предоставлено только банкам и небанковским кредитно–финансовым организациям Беларуси.

Выпускают в обращение электронные деньги Белгазпромбанк (EasyPay, «Берлио», «МТС Деньги»), Технобанк (электронные деньги системы Технобанка на технической платформе системы WebMoney Transfer), Паритетбанк (iPay МТС), Банк Москва–Минск (W1 Bel, «МТС Деньги»), Банк «Решение» (iPay Life), Приорбанк (belqi, «Объединенная система моментальных платежей», iPay Velcom).

Также есть банки, которые распространяют и погашают электронные деньги нерезидентов: Альфа–Банк (электронные деньги «eCard») и БПС–Сбербанк (Яндекс.Деньги). Практически все банки обеспечивают возможность обслуживания в своей инфраструктуре предоплаченных карточек, эмитированных нерезидентами в рамках международных платежных систем Visa, MasterCard, American Express, UnionPay, JCB. Белгазпромбанк принял обязательство по погашению электронных денег систем «Росберлио–Карт» и «ЕвроБерлио».

Среди электронных платежных систем, работающих в Беларуси, есть как классические онлайн-новые системы, использующие собственные виртуальные валюты и электронные кошельки, так и системы, позволяющие осуществлять платежи посредством специальных карточек, баланса лицевого счета мобильного телефона или даже устройства самообслуживания по приему наличных денег. При этом системы стремятся предложить пользователю различные сервисы и приложения, делающие работу с электронным кошельком удобнее.

Как отмечают эксперты, дальнейшее развитие рынка электронных денег в Беларуси будет во многом зависеть от организованной системы открытия и использования электронных кошельков. Некоторые эксперты отмечают, что белорусские электронные деньги смогут успешно занимать только узкие ниши, в первую очередь в сфере микроплатежей, в которых, ввиду более гибкой тарифной политики, могут быть эффективнее, чем привычные карточки [8].

Таким образом, Национальный банк Республики Беларусь приступил к регулированию операций с электронными деньгами в Республике Беларусь в 2000 году. Право на выпуск электронных денег в обращение предоставлено только банкам и небанковским кредитно–финансовым организациям Республики Беларусь (далее – банки). Национальным банком определяется порядок совершения операций с электронными деньгами. По законодательству Республики Беларусь в качестве электронного кошелька может выступать пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера и иное программно–техническое устройство.

В Республике Беларусь электронные деньги не стали такими же удобными и понятными как в других странах, что связано с практическими особенностями правового регулирования электронных денег.

#### **Список использованных источников**

1. Баланюк, Л.Л. Электронно–банкнотная платежная система как этап развития национальной платежной системы / Л.Л. Баланюк // Евразийский юридический журнал. – 2014. – № 10. – С. 166–168.
2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ под ред. проф. М.С. Марамыгина. – М.: Экономистъ, 2012. – 656 с.
3. Кисляк Д.Г. Электронные деньги в системе электронного бизнеса // Экономика, право и проблемы управления: сб. науч. трудов. Минск: Учреждение образования «Частный институт управления и предпринимательства» 2012. № 2. С. 72–73
4. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4–е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.
5. Мамута М. В. и др. «Электронные деньги. Интернет–платежи»: Учебник/ Л. С. Парамонов, А. В. Пухов под ред. М. В. Мамута и др. – Библиотека центра исследований платежных систем и расчетов, 2013, – 250
6. Экономика Беларуси – [Электронный ресурс], – Минск, 2017 – Режим доступа: <http://belarus-economy.by/ru/banki-finance-ru/view/zachem-nuzhny-elektronnye-dengi-366/> – Дата доступа: 23.10.2017
7. Энциклопедия маркетинга – [Электронный ресурс], Минск, 2017 – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/mr/it/AML-CFT.htm> – Дата доступа: 25.10.2017

8. InfoBank.by – Все банки Беларуси – [Электронный ресурс], – Минск, 2017 – Режим доступа:  
<https://infobank.by/elektronnye-denjgi/>м – Дата доступа: 22.10.2017 г.