

*Е.П. Куриль, 1 курс*

*Научный руководитель – О.А. Париутич, к.э.н., доцент*

*Полесский государственный университет*

С появлением на финансовом рынке новых финансовых технологий стали распространяться различные инновации, в числе которых платежные системы и электронные деньги.

Электронные деньги – это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Такие обязательства соответствуют следующим трём критериям:

1. Фиксируются и хранятся на электронном носителе.
2. Выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость.
3. Принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, Интернета, платёжных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платежными картами (банкоматы, POS–терминалы, платежные киоски и т. д.). Также, используются и другие платежные инструменты различной формы: браслеты, брелоки, блоки мобильных телефонов и т. д., в которых есть специальный платежный чип.

Электронные деньги обычно разделяют на два типа: на базе смарт–карт (англ. card–based) и на базе сетей (англ. network–based). И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя.

Следует также различать электронные фиатные деньги и электронные нефиадные деньги. Электронные фиатные деньги обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Обращение и погашение электронных фиатных денег происходит по правилам национальных законодательств, центробанков или других государственных регуляторов. Электронные нефиадные деньги — являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем. Соответственно, эмиссия, обращение и погашение электронных нефиадных денег, происходят по правилам негосударственных платежных систем. Степень контроля и регулирования государственными органами таких платежных систем в разных странах сильно отличаются [0].

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. Национальным банком определяется порядок совершения операций с электронными деньгами.

Информация о проведенных банками операциях с электронными деньгами поступает в Национальный банк через Ассоциацию белорусских банков в рамках Информационной технологии представления сведений по операциям с электронными деньгами [0].

В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако, по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надежности и безопасности использования такого платежного инструмента. Очевидно, что при отсутствии негативных примеров, этот лимит будет увеличиваться или совсем отменен.

Электронные деньги корректнее всего сравнивать с наличными деньгами, так как обращение безналичных денег обязательно персонифицировано и известны реквизиты обеих сторон. В случае расчётов электронными деньгами, достаточно знать реквизиты получателя денег.

Электронные деньги имеют следующие преимущества перед наличными деньгами:

- превосходная делимость и объединяемость – при проведении платежа не возникает необходимость в сдаче;
- высокая портативность – величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;
- очень низкая стоимость эмиссии электронных денег – не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.;
- не нужно физически пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платежный инструмент;
- проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег;
- момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается;
- при платеже через фискализированное эквайринговое устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения;
- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
- идеальная сохраняемость – электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;
- безопасность – защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п., обеспечивается криптографическими и электронными средствами.

Недостатки электронных денег:

- отсутствие устоявшегося правового регулирования – многие государства ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам;
- несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- как и в случае наличных денег, при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;
- средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
- теоретически, заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
- теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

Таким образом можно рассматривать электронные деньги как дополнение к реальным деньгам. Это очень удобный инструмент для совершения торговых операций в сети Интернет. Однако если смотреть в будущее, то с каждым днем становится очевиднее, что электронные деньги со временем вытеснят наличные деньги из сферы обращения, т.к. их оборот увеличивается бешеными темпами на фоне всемирного развития сети Интернет.

### **Список использованных источников**

1. Современные электронные денежные системы [Электронный ресурс] // Studfiles. – Режим доступа: <https://studfiles.net/preview/3564688/page:3/>. – Дата доступа: 20.03.2019.
2. Электронные деньги [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/e-money>. – Дата доступа: 20.03.2019.