

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК НЕОТЪЕМЛЕМЫЙ ЭЛЕМЕНТ СОВРЕМЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

А.А. Парфенюк, 2 курс

Научный руководитель – С.В. Галковский, к.э.н., ассистент

Полесский государственный университет

Всего несколько лет назад возможность совершать покупки в интернет–магазинах и использование электронных денег были экзотикой – привилегией особо продвинутых пользователей, теперь этим уже никого не удивишь. Интернет затрагивает всё больше областей нашей жизни – сегодня миллионы людей управляют своими финансовыми потоками с помощью персонального компьютера, экономя время и деньги.

Электронные платежные системы позволяют приобретать нужный товар независимо от местонахождения покупателя и продавца. Многие полагают, что электронные деньги – это пластиковые карты (дебетовые или кредитные), позволяющие вместо наличных денег расплачиваться ими в

магазинах и прочих учреждениях. Однако пластиковые карты наподобие широко распространенных Visa, MasterCard, Citrus не являются электронными деньгами как таковыми. Это всего лишь средство доступа к счету, открытому в банке, эмитировавшем данную карту и являющемся участником какой-либо из названных одноименных систем [1].

Электронные деньги являются наиболее простой и быстрой формой расчета, доступной практически в любой стране мира.

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

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

Электронные деньги имеют следующие недостатки:

- отсутствие устоявшегося правового регулирования, – многие государства ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам;
- несмотря на высокую портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
- 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 [1, 4].

Также электронные деньги имеют и ряд преимуществ 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;
- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
- идеальная сохраняемость – электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;
- идеальная качественная однородность – отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах);
- безопасность – защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п., обеспечивается криптографическими и электронными средствами [1, 3].

Внедрение электронных денег в Беларуси произошло после появления в 2003 году соответствующего законодательства. В этом же году начались переговоры с системой WebMoney о запуске их на белорусском рынке. В 2004 году такое согласие было достигнуто и ещё около года заняла подготовка и создание технической и экономической базы для ввода в эксплуатацию системы WebMoney в Беларуси. В 2006 году совместный проект ОАО «Белгазпромбанк» и ОАО «Технобанк» запустил «белорусские кошельки», и система начала своё функционирование в нашей стране.

На семинаре «Системы электронных платежей: перспективы развития в Республике Беларусь», который состоялся 22 мая 2008 года, начальник Главного управления платежной системы **Национального банка Беларуси** Иван Пищик заявил: «Касаясь эмиссии электронных денег – в соответствии с требованиями белорусского законодательства эмиссию таких денег могут осуществлять только банки. В настоящее время эмитентами электронных денег в Беларуси являются «Белгазпромбанк» и «Технобанк». Всего в 2007 г. два банка эмитировали **электронные деньги** на сумму около 2 млрд. бел. руб., а операции, связанные с оплатой товаров и услуг и выдачей наличных денег, составили несколько менее 2 млрд. бел. руб. С использованием электронных денег осуществ-

ляется оплата услуг связи, интернет–провайдеров, туристических услуг, а также оплачиваются товары народного потребления, в том числе топливо для автомобилей, продукты питания и др.»[3, 4].

В 1–2 кварталах 2011 года Нацбанк Беларуси провел анкетирование по изучению использования населением средств осуществления безналичных розничных платежей (банковские пластиковые карточки, электронные деньги, интернет–банкинг, мобильный банкинг). По его результатам только 9% респондентов пользуются электронными деньгами.

Введение электронных денег вызывает ряд вопросов, таких как принципиально не решённые проблемы по сбору налогов, обеспечения эмиссии, отсутствия стандартов обеспечения эмиссии и обращения электронных нефинансовых денег, опасения об использовании электронных платёжных систем для отмывания денег.

Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и коммерческие банки не всегда хотят и способны самостоятельно развивать новые продукты [3].

Основными причинами нежелания банков развивать проекты, связанные с электронными деньгами, являются:

- необходимость финансировать разработки, плодами которых могут пользоваться конкуренты;
- трудности кооперации с другими банками с целью разделить затраты на инновационные разработки;
- «каннибализация» уже существующих банковских продуктов новыми;
- отсутствие квалифицированных специалистов в собственном штате;
- крайне малый размер реального рынка «электронных денег»;
- приоритетная ориентированность законодательств в области платёжных систем на банковскую отрасль;
- неготовность регуляторов пустить на рынок платёжных систем компании–«не банки»;
- большое количество конкурирующих и плохо ориентированных на своих потребителей технологий и отсутствие стандартов [2, 4].

Очевидно, что электронные деньги – это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег. С их помощью также легко одолжить деньги другу (причем на расстоянии) и использовать их в повседневной жизни, как и оплатить покупку в Интернете или устроить там свой собственный бизнес.

Список использованных источников

1. Официальный сайт платёжной системы WebMoneyTransfer [Электронный ресурс]: – 2012. – Режим доступа : <http://www.webmoney.ru>. – Дата доступа : 14.02.2012.

2. Сайт платёжной системы PayWell [Электронный ресурс]: – 2012. – Режим доступа : <http://www.paywell.ru>. – Дата доступа : 14.02.2012.

3. Юровицкий, В. Банки и банковские системы / В. Юровицкий // Научно–экспертный совет Комитета по экономической политике и предпринимательству ГД РФ [Электронный ресурс]: – 2012. – Режим доступа : <http://www.yur.ru>. – Дата доступа : 10.02.2012/

4. Юровицкий, В. Куда идут деньги / В. Юровицкий // Научно–экспертный совет Комитета по экономической политике и предпринимательству ГД РФ [Электронный ресурс]: – 2012. – Режим доступа : <http://www.yur.ru>. – Дата доступа : 10.02.2012/