

М.В. Богдан, 2 курс

*Научный руководитель – Ж.М. Островецкая, ассистент
Полесский государственный университет*

За всю долгую историю развития, деньги неоднократно меняли свою форму. Бурное развитие вычислительной техники во второй половине XX в. и последующее широкое внедрение всемирной сети Internet в повседневную жизнь, повышение скорости передачи и ценности информации, привело к появлению новых средств и форм расчетов. К таковым можно отнести электронные деньги и системы электронных платежей.

Затруднение при исследовании данной темы возникли при определении понятия «электронные деньги» из-за расхождения мнений авторов в различных источниках. Термин «электронные деньги» зачастую неточно используется в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей. Под понятием «электронные деньги» ошибочно понимают традиционные банковские карты либо предоплаченные карты предприятий торговли, содержащие сведения о предварительно оплаченных товарах или услугах, к которым, в частности, относятся одноцелевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов, транспортными компаниями и т.д.

При выработке норм белорусского законодательства в области регулирования операций с электронными деньгами, за основу был взят европейский опыт, в частности определение электронных денег, содержащееся в ст. 1 Директивы Европейского Парламента и Совета Европы 2000/46/ЕС от 18 сентября 2000г. «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью», — «денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая:

- хранится на электронном устройстве;
- эмитируется после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств;
- принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами».

Национальный банк Республики Беларусь приступил к регулированию вопросов, связанных с обращением электронных денег в июле 2000 года (постановление от 07.07.2000 № 16.3г). Если вначале это были минимальные требования к осуществлению операций с предоплаченными банковскими пластиковыми карточками и на протяжении 2000-2002 годов эти требования корректировались (постановления от 27.06.2001 № 146, от 26.07.2002 № 151), то в последующем появились Правила осуществления операций с электронными деньгами, которые более детально регламентировали процедуру взаимодействия всех участников данных операций.

В настоящее время наиболее перспективным направлением является развитие высоких технологий в банковском секторе. Банки пытаются вывести часть своих операций и процедуру взаимодействия с клиентом в Internet. Платежные системы, существующие на базе сетей (network — based), являются одной из важнейших составных частей электронной коммерции. Их надежная и стабильная работа – гарантия роста и дальнейшего развития всей электронной коммерции в целом.

С правовой точки зрения сетевые платежные системы представляют собой особую форму безналичных расчетов и, соответственно, преследуют ту же цель: погашение денежных обязательств без применения наличных денег.

Эмиссия на территории Республики Беларусь электронных денег осуществляется только белорусскими банками и они могут быть номинированы только в белорусских рублях.

Приобретать электронные деньги банков, номинированные в белорусских рублях, можно как за белорусские рубли, так и за иностранную валюту в порядке, предусмотренном Правилами. Погашение таких электронных денег может осуществляться при соблюдении установленных требований, как белорусскими рублями, так и иностранной валютой.

Основными эмитентами электронных денег являются:

- ОАО «Белгазпромбанк» (системы «Берлио», «EasyPay»);
- ОАО «Технобанк» (система «ОАО «Технобанк» на технической платформе системы «WebMoney Transfer»);
- ОАО «Паритетбанк» (система iPay).

Банки-эмитенты электронных денег принимают на себя **безусловное и безотзывное обязательство по погашению** эмитированных ими электронных денег держателям либо агентам, предъявляющим электронные деньги к погашению. Данное требование гарантирует гражданам и организациям, приобретающим электронные деньги, возможность возмещения затраченных сумм по первому требованию.

Обеспечением безусловного и безотзывного обязательства банка-эмитента являются денежные средства, вносимые держателями в банк (агенту с последующим перечислением в банк) при эмиссии электронных денег. Внесенные суммы денежных средств хранятся на отдельном счете, доступ к которому имеет исключительно сам банк, что минимизирует риск потери внесенных сумм. Необходимым условием перевода (оплаты услуг) является наличие счетов (кошельков) в платежных системах у отправителя и получателя.

Согласно предоставленной информации ОАО «Белгазпромбанк» среднемесячный оборот в «Easy Pay» в 2009 г. составил 3.8 млрд. рублей (в 2008 г. – 2.5 млрд. рублей). Число держателей электронных денег превысило 83 тысячи человек (на начало 2009 года – 49 тысяч человек), 347 предприятий торговли и сервиса принимают «Easy Pay» в оплату товаров и услуг. Развитие инфраструктуры по распространению электронных денег достигается расширением сотрудничества с РУП «Белпочта», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк».

В области развития систем электронных платежей имеется ряд вопросов, требующих решения:

- организации торговли должны активнее подключаться к работе по развитию современных способов оплаты товаров (услуг) с использованием предлагаемых банками сервисов в данном направлении;
- для вовлечения населения в сферу безналичных расчетов с использованием систем электронных платежей необходимы совместные акции при участии не только банков, но и организаций торговли (сервиса), направленные на популяризацию использования донного метода для оплаты товаров (услуг);
- необходима более активная популяризация в СМИ, в том числе и на государственном уровне, систем электронных платежей как платежного инструмента для безналичных расчетов.

Список использованных источников

1. Кравцова Г.И., Кузьменко Г.С.. Деньги, кредит, банки: учебник // Платежная система. – 2007. – С. 78-85.
2. Калистратов Н.В., Кузнецов В.А., Пухов А.В.. Банковский розничный бизнес // перспективные платежно-расчетные инструменты. – 2006. – С. 353-358.
3. Пищик И.А., Банковский вестник. – 7[336] апрель 2006. – С.5-11.
4. Пищик И.А., Банковский вестник. – 1[336] январь 2007. – С. 19-24.
5. Бюллетень банковской статистики