

**ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ***Е.В. Бондарик, 3 курс**Научный руководитель – Е.А. Солович, ст. преподаватель
Гродненский государственный аграрный университет*

В современном быстроразвивающемся мире огромные изменения во всех сферах жизни происходят во многом благодаря широкому использованию информационно–коммуникационных технологий. Не является исключением и сфера денежного обращения, в которой широкое развитие получило новое средство платежа – электронные деньги. В настоящее время обращение денег осуществляется в основном в виде денег безналичного оборота, движение которых фиксируется в форме записи по счетам клиентов в банке.

Проведенное исследование показывает, что электронные деньги обладают потенциалом, способным повысить эффективность существующей расчётно–платёжной системы. Прежде всего, за счет сокращения материальных и временных затрат, которые несут банки, торговые предприятия и население.

Электронные деньги обладают целым рядом преимуществ, что делает их более привлекательными по сравнению с другими платёжными инструментами: удобство, относительная простота и быстрота расчётов. Наиболее известное преимущество электронных денег – анонимность их использования, сравнимая с наличными средствами, а также очень простое вхождение в систему.

Ещё одно значимое преимущество электронных денег в том, что почти все операции с ними происходят в режиме он–лайн и занимают очень мало времени. Переводы средств с одного кошелька на другой происходят практически мгновенно, время совершения внешних платежей определяется только скоростью работы платёжной системы.

Казалось бы, такие неоспоримые преимущества электронных денег уже давно должны способствовать полноценному сосуществованию и равноценному уровню использования и доверия со стороны населения, но на практике всё оказывается не так просто. Изучение современной практики использования показывает, что система оплаты электронными деньгами весьма несовершенна. Так, для каждой системы электронных денег требуется соответствующее техническое оснащение и программное обеспечение, что ограничивает возможность их принятия к оплате отдельными продавцами товаров и услуг. Кроме того, отсутствует доверие к электронным деньгам со стороны населения, что вполне оправдано, так как их погашение гарантируется исключительно эмитентом, а государство не даёт никаких гарантий сохранения их платёжеспособности. В достаточной степени условной можно считать и безопасность электронных денег, понижающим фактором, которой выступает анонимность производимых операций, которая мешает отслеживать перемещение денежных масс, что даёт возможность уводить деньги в теневую часть экономики, что является большой проблемой для стран ЕЭП на современном этапе.

Несмотря на вышерассмотренные недостатки, сфера обращения электронных денег в кредитно–денежной системе расширяется из года в год. Это, прежде всего, объясняется тем, что «электронный» оборот значительно повышает скорость обращения денежной массы, тем самым способствуя развитию деловой активности во всех сферах народного хозяйства.

Основным документом, определяющим на сегодняшний день сущность электронных денег является Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза от 16 сентября 2009 г. 2009/110/ЕС «Об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег». Согласно которой электронные деньги означают хранимую в электронном виде, в том числе и на магнитном носителе, представленную в виде требований к эмитенту стоимость в денежном выражении, эмитируемую при получении денежных средств для проведения платёжных транзакций и принимаемую физическими или юридическими лицами, отличными от эмитента электронных денег [1, с.12].

К настоящему времени создана и совершенствуется нормативно–правовая база, регулирующая обращение электронных денег. При этом она предусматривает необходимость установления соот-

ветствующего контроля за операциями с использованием электронных денег с целью недопущения легализации доходов, полученных преступным путём (таблица).

Таблица – Сравнительный анализ правовых основ осуществления операций с электронными деньгами

	Республика Беларусь	Казахстан	Российская Федерация
Нормативно–правовое регулирование	Правила осуществления операций с электронными деньгами: Постановление Правления НБ РБ №201 26.11.2003 г.	Правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан: Постановление Правления НБ РК №102 от 26.08.2011 г.	«О национальной платежной системе»: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161–ФЗ
Определение	хранящиеся в электронном виде единицы стоимости (ЕдС), выпущенные в обращение в обмен на наличные и безналичные денежные средства (ДС) и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов с лицом, выпустившим в обращение данные ЕдС, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательств этого лица по возврату ДС любому лицу при предъявлении данных ЕдС	безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы	денежные средства (ДС), которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных ДС без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств перед третьими лицами в отношении которых лицо имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа
Эмитенты электронных денег	банки; в лицензии НБ на осуществление банковской деятельности должны иметь разрешение на привлечение ДС во вклады, открытие и ведение банковских счетов	банки второго уровня; уведомляют НБ о начале выпуска в течение 10 дней	отсутствуют, нет понятия эмиссия оператор ЭДС – организация, которая вправе осуществлять перевод ЭДС без открытия банковского счета
Держатели электронных денег	физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели	физические лица	физические лица, юридические лица
Идентификация клиента	обязательна для ЮЛ и ИП; для ФЛ обязательна если: – сумма электронного кошелька более 1000 БВ ($\approx 13200\$$)*;	Обязательна если: max сумма одной операции превышает сумму 100–кратную размеру месячного расчетного показателя (185200 тенге; $\approx 1020\$$)*.	обязательна для ЮЛ (max остаток 100000 руб ($\approx 2940\$$)*; обязательна для ФЛ если: – сумма электронного

	– сумма платежей в течение дня более 90 БВ ($\approx 1200\$$)*.	Мак разрешенный размер платежа не более 500-кратного размера месячного расчетного показателя (926000 тенге; $\approx 5085\$$)*	кошелек более 15000 руб ($\approx 440\$$)*. – сумма платежей в течение месяца более 40000 руб ($\approx 1175\$$)*.
--	---	---	---

*Данные представлены на март 2014г с учетом размера показателей и курса национальных денежных единиц

Как следует из представленных данных, Республика Беларусь, одной из первых стран–участниц ЕЭП, уже в 2003 году, разработала нормативно–правовой документ в области выпуска и обращения электронных денег. В Казахстане и России соответствующие документы появились только в 2011 году, при этом важно указать, что в отличие от белорусской и казахстанской практики в России вопросы обращения электронных денег регламентированы отдельными статьями общего федерального закона «О национальной платежной системе».

Проведенный сравнительный анализ показал, что интересным и существенным отличием в сегменте правового регулирования является то, что в России отсутствует и не используется термин «эмиссия» в сфере электронных денежных средств. Организации, которые открывают электронные кошельки и осуществляют денежные переводы, имеют статус операторов в платежной системе и их функции ограничены принятием и переводом денежных средств.

Держателями электронных денег в Беларуси и в России могут быть как физические, так и юридические лица, но в Казахстане данная сфера ограничена только участием клиентов – физических лиц. Во всех странах существует возможность использования неперсонифицированных электронных кошельков, при этом условия обязательной идентификации имеют страновые отличия. В Беларуси и России она обязательна для клиентов – юридических лиц вне зависимости от суммы электронного кошелька и размера платежей, но для физических лиц ее обязательность наступает в случае когда вышеуказанные критерии превышают установленные ограничения. При этом более либеральными являются подходы, применяемые в Беларуси, так без обязательной идентификации можно хранить на кошельке сумму, которая не превышает 13200 долл США, что в 30 раз больше максимальной суммы в России, соответственно 440 долл США. Также существенными выступают отличия по ограничению сумм платежа, при этом в Беларуси ограничивается разовый платеж (не более 1200 долл США), а в России общий объем платежей за месяц (1175 долл США). Также в России установлена максимальная сумма средств, которая может храниться на электронном кошельке юридического лица, не более 2940 долл США. При превышении суммы оператор электронных денежных средств обязан перечислить излишек на банковский счет клиента – юридического лица.

В Казахстане обязательность идентификации наступает если сумма платежа с электронного кошелька превышает 1020 долл США и установлена максимальная сумма платежа электронными деньгами – 5085 долл США.

Оценка статистических данных в рассматриваемых странах указывает на положительную устойчивую динамику роста денежных переводов с использованием электронных денежных средств. В Республике Беларусь эмиссией электронных денег занимаются 8 белорусских банков, но бесспорным лидером в этом сегменте выступает ОАО «Белгазпромбанк», доля которого в середине 2013 года составляла 85%. Данный банк выступает создателем системы EasyPay совместно с компанией «Открытый контакт». За 2012 г. рынок электронных денег в Беларуси значительно увеличился по всем основным показателям: эмитировано электронных денег на сумму более 2,1 трлн. Руб. (прирост 74% за год); использовано электронных денег на сумму 2,4 трлн. Руб. (прирост 87% за год); количество операций при использовании электронных денег составило 12,6 млн. (прирост 41% за год); погашено электронных денег на сумму 2,1 трлн. Руб. (прирост 72% за год) [2, с.11].

По статистической информации Центрального банка Российской Федерации количество эмитированных банковских карт за 9 месяцев 2013 г. составило 616141 тыс. единиц. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается прирост, который составляет 19431 тыс. единиц. Количество банковских карт в использовании в 2013 г. достигло 319316 тыс. единиц, сокращение составляет 62312 тыс. единиц. Следовательно, можно указать, что часть платежей россияне переводят с сегмента банковских платежных карт в электронные денежные средства.

В Республике Казахстан по состоянию на 1 февраля 2014 года банками выпущено 16,8 млн. платежных карточек, а количество держателей данных карточек составило – 14,5 млн. чел, (по сравнению с ситуацией на аналогичную дату 2013 года – рост на 35,0% и 28,5% соответственно). Количество использованных карточек составляет на 2014 г. 6319,9 тыс. единиц, что 1061,6 на тыс. единиц превышает аналогичный период 2013 г.

Таким образом, на современном этапе развития платежных систем стран ЕЭП в условиях массового распространения электронных денег актуальным является стандартизация условий проведения операций с электронными денежными средствами с учетом опыта Европейского союза в условиях интеграции стран и необходимости формирования для юридических и физических лиц единых правил проведения платежей электронными денежными средствами.

Список использованных источников

1. Кучинская, А. Правовая природа электронных денег // Банковский вестник – №9 – 2013. – С.10–17
2. О ходе выполнения Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015гг: Доклад Ю.Е. Краснова // Банковский вестник – №8 – 2013. – С.10–14