

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Лопух Юлия Ивановна, ассистент кафедры банковского дела, lo-ui@yandex.ru,
Новик Татьяна Владимировна, старший преподаватель, nov_tv1@mail.ru
Полесский государственный университет

Аннотация: изучены проблемы и перспективы развития рынка электронных денег в Республике Беларусь.

Ключевые слова: электронные деньги, регулирование операций с электронными деньгами, проблемы и перспективы развития рынка электронных денег.

Бурное и стремительное развитие сети Интернет, динамичное развитие электронной коммерции ведут к росту операций с электронными деньгами во всем мире. Наибольшее развитие электронные деньги получили в странах США, Японии, Европейского Союза. В Европейском Союзе в период с 2000 по 2010 гг. среднегодовой темп роста операций с электронными деньгами, по данным исследования Дойче Банка составил 11,5 процентов, превысив темпы роста по другим видам платежных инструментов [1].

В развитых странах рынок электронных денег вступил на новый уровень своего развития – качественного развития: расширяется спектр услуг и дополнительных возможностей, предоставляемых электронными платежными системами для своих пользователей, создаются новые сервисы, позволяющие еще более упростить процедуры совершаемых операций и расширить географию их совершения.

В Республике Беларусь операции с электронными деньгами хотя и имеют положительную динамику, но не получили широкого распространения.

Электронные деньги в Республике Беларусь появились относительно недавно. Основными факторами, влияющими на положительную динамику развития электронных денег в Беларуси за последние годы можно назвать следующие:

1. Развитие самой сети Интернет в Беларуси и увеличение числа пользователей в сети.
2. Стремительное развитие электронной коммерции (рост числа Интернет–магазинов).
3. Развитие самих платежных систем.

4. Наличие специальных законодательных актов, регулирующих операции с электронными деньгами.

5. Анонимность использования электронных денег (в определенной сумме).

В Республике Беларусь, в отличие от некоторых стран СНГ, имеются законодательные акты, регулирующие операции с электронными деньгами. В таблице 1 представлены основные нормативные документы, регулирующие операции с электронными деньгами в отдельных странах СНГ:

Таблица 1 – Основные законодательные акты, регулирующие операции с электронными деньгами в отдельных странах СНГ по состоянию на 01.03.2014

Название страны	Регулирующий акт
1	2
Беларусь	Банковский кодекс в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416–З; Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 № 201
Казахстан	Закон Республики Казахстан ”О платежах и переводах денег“ от 29.06.1998 № 237–І в редакции от 21.06.2013
Кыргызстан	Закон Республики Кыргызстан ”О платежной системе Кыргызской Республики“
Россия	Федеральный закон № 161–ФЗ ”О национальной платежной системе“ от 27.06.2011
Армения	Закон Республики Армения ”О платежно–расчетных системах и платежно–расчетных организациях“
Украина	Положение об электронных деньгах в Украине, утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины 04.11.2010 № 481

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 3, 4, 5, 6, 7, 8]

Таким образом, правовое регулирование рынка электронных денег в изучаемых странах отнесено к компетенции центральных банков. Операции с электронными деньгами регулируются либо специализированными нормативными правовыми актами (Украина, Республика Беларусь) либо общими нормативно–правовыми актами (Законами) центрального банка (Казахстан, Кыргызстан, Армения, Россия).

Рассмотрим понятие электронных денег, закрепленное в законодательстве данных стран.

Таблица 2 – Понятие электронных денег в законодательстве отдельных стран СНГ

Название страны	Понятие электронных денег
1	2
Беларусь	Хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также, выражающие сумму обязательств этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.
Казахстан	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

Окончание таблицы 2

Кыргызстан	Денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на программно-техническом устройстве (предоплаченные карты, виртуальные предоплаченные карты и электронный кошелек являются инструментами (носителями) электронных денег) и принимаются в качестве средства платежа за товары/услуги организации – эмитента электронных денег и организаций– акцептантов
Россия	Денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа
Армения	Денежная стоимость, выражающая денежные требования к эмитенту. Электронные деньги: хранятся на электронных устройствах; выпускаются взамен полученных денежных средств, стоимостное выражение которых не может быть меньше, чем стоимость выпущенных электронных денег; принимаются как средство платежа иными отличными от эмитента лицами.
Украина	Единицы стоимости, которые хранятся на электронном устройстве, являются денежными обязательствами эмитента и принимаются как единицы платежа другими, отличными от эмитента лицами

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 3, 4, 5, 6, 7, 8]

Таким образом, в настоящее время в странах СНГ сложились различные подходы к правовому определению денег. Однако во всех определениях можно выделить общие характеристики электронных денег:

- это единицы стоимости, хранящиеся в электронном виде;
- они являются средством платежа;
- они являются обязательством, подлежащим исполнению в обычных (неэлектронных) деньгах;
- имеют предоплаченный характер.

Проведенный анализ показал, что в Республике Беларусь ограничения, установленные законодательством по операциям с электронными деньгами, практически совпадают с ограничениями, установленными в законодательстве других стран СНГ, Западной Европы. Во-первых, эмиссию электронных денег могут осуществлять только банки (например, в России эмиссию электронных денег могут осуществлять банки и небанковские кредитно-финансовые организации). Во-вторых, эмитировать можно только национальную валюту. В-третьих, имеется ряд ограничений на использование электронных денег юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. В-четвертых, есть ограничения суммы самих операций (в Республике Беларусь – не более 30 базовых величин, т.е. 4,5 млн. белорусских рублей с 01.01.2014).

В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако по своим качествам электронные деньги могут в большей части заменить наличные деньги.

В Республике Беларусь препятствиями для широкого распространения электронных денег являются:

1. Популярность дебетовых и кредитных карт.
2. Консервативность, недоверие пользователей. Физическим лицам проще приобрести платежную карточку, чем завести электронный кошелек. При этом для осуществления операций с электронными деньгами требуются хотя бы минимальные навыки работы на компьютере.
3. Значительный уровень комиссии при обмене электронных денег на наличные белорусские рубли.
4. Неясность отражения в бухгалтерском учете операций с электронными деньгами и неясность налогообложения данных операций. Во избежание спорных ситуаций юридические лица не рискуют совершать операции с электронными деньгами.

5. Обеспечение безопасности платежей. Оплачивая товар или услугу со своего интернет-кошелька, покупатель передает продавцу доступ к своим средствам, предоставляя последнему возможность списать нужную сумму.

6. Поскольку эмиссия электронных денег осуществляется только в белорусских рублях, то применение электронных денег, номинированных в иностранной валюте, сопряжено с неудобствами, связанными с необходимостью конвертации валют.

Вывод. Имеющаяся нормативно-правовая база в Республике Беларусь позволяет решать задачу развития системы электронных денег. Перспективы дальнейшего использования электронных денег зависят от вида электронных денег и от качества и доступности Интернет-услуг. Развитию рынка электронных денег будет также способствовать и появление новых систем электронных денег.

Список использованных источников:

1. E-money: Niche market that might be expanding Deutsche Bank Research
2. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 N 416-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 03.04.2014.
3. Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 № 201 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 03.04.2014.
3. Федеральный закон № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/today/payment_system/P-sys/161-FZ_2011.pdf. – Дата доступа: 03.04.2014.
4. Положение об электронных деньгах в Украине, утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины 04.11.2010 № 481 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ZakonO.rada.gov.ua/laws/show/t1336-10>. – Дата доступа: 03.04.2014.
5. Закон Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" от 29.06.1998 № 237-І в редакции от 21.06.2013 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nationalbank.kz/cont/publish701475_22063.pdf. – Дата доступа: 03.04.2014.
6. Закон Республики Кыргызстан "О платежной системе Кыргызской Республики" // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=108&lang=Rus&material=44146>. – Дата доступа: 03.04.2014.
7. Закон Республики Армения "О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях" // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fbc-cis.ru/file_nor/arm/60.pdf. – Дата доступа: 03.04.2014.