ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Бобкова Ольга Николаевна, Сушкевич Юлия Николаевна
Белорусский государственный экономический университет

Актуальность темы исследования определяется тем, что повышение эффективности и надежности функционирования платежных систем, в том числе систем безналичных расчетов по розничным платежам, является одним из основных условий экономического роста любого государства.

Необходимость снижения затрат на управление наличным денежным обращением, рост конкуренции между субъектами финансового рынка, эволюция информационных и банковских технологий предопределили появление нового платежного средства – электронных денег (ЭД).

Поскольку электронные деньги в настоящее время получают все большее распространение, они нуждаются в выработке комплексного знания о них. *Целью данной работы* является раскрытие сущности электронных денег, анализ состояния и определение направлений их развития.

Для достижения цели исследования были поставлены следующие *задачи:*

1) изучить теоретические аспекты развития и применения электронных денег;

2) дать сравнительную характеристику электронным платежным системам Республики Беларусь;

3) определить направления развития электронных денег в Республике Беларусь.

Объектом исследования являются электронные деньги как эквивалент традиционных бумажных денег.

Согласно банковскому кодексу Республики Беларусь, ***электронные деньги*** – это «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 обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости» [1].

История развития ЭД берет свое начало с середины 20-го века. Она связана с переводом записей на банковских счетах с бумажных носителей информации на электронные. По сути, первый исторический вид ЭД является электронным банковским депозитом (50-е гг. 20 века).

Вмонтирование микропроцессора в пластиковую карту предопределило появление во второй половине 80-х годов следующего вида ЭД. С экономической точки зрения, данный вид является безналичным платежным инструментом.

Основной отличительной чертой этого вида ЭД, прежде всего, от известных всем кредитных и дебетовых карт, является их анонимность. С одной стороны, ЭД могут не учитываться на банковских счетах потребителей, а только на счетах эмитента или распространителя. С другой – при совершении сделки расчетный документ, содержащий персональные данные держателя ЭД, может не составляться. Однако следует заметить, что подобным качеством, анонимностью, обладают не все ЭД данного вида. Правила их функционирования устанавливает компания-эмитент. Существенным недостатком ЭД такого вида является отсутствие автономности их функционирования. Кредитор не имеет права распоряжаться ими в качестве платежного средства, а может лишь получить их денежное покрытие у обслуживающего банка.

Этот недостаток в какой-то мере был преодолен с появлением в середине 90-х годов нового вида ЭД - «сетевых» денег, которые позволяют осуществлять платежи в режиме

реального времени («он-лайн»). В отличие от двух предыдущих видов ЭД, являющимися безналичными формами денежных средств, новый вид выступил аналогом наличных денег (банкнот). ЭД нового вида обладают способностью переходить от одного потребителя к другому без участия посредников (кредитных организаций). Иными словами, эти ЭД способны выполнять функцию, присущую только наличным деньгам, – функцию средства обращения.

Электронные деньги полностью моделируют реальные (традиционные) деньги. При этом, эмиссионная организация (эмитент) выпускает их электронные эквиваленты, называемые в разных системах по-разному (например, купоны). Далее, они покупаются пользователями, которые с их помощью оплачивают покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. При эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной печатью, которая проверяется выпускающей структурой перед погашением.

Покупатель заранее обменивает реальные деньги на электронные. Хранение наличности у клиента может осуществляться двумя способами, что определяется используемой электронной платежной системой:

– на жестком диске компьютера;

– на смарт-картах.

Разные банки предлагают разные схемы обмена. Некоторые банки открывают специальные счета, на которые перечисляются средства со счета покупателя в обмен на электронные купоны. Иные банки могут сами эмитировать электронную наличность. При этом она эмитируется только по запросу клиента с последующим ее перечислением на компьютер или карту этого клиента и снятием денежного эквивалента с его счета. При реализации «слепой» (т.е. нельзя определить связь между покупателем и деньгами) подписи покупатель сам создает электронные купоны, пересылает их в банк, где при поступлении реальных денег на счет они заверяются печатью и отправляются обратно клиенту. Наряду с удобствами такого способа хранения, у него имеются и недостатки: порча диска или смарт-карты оборачивается невозвратимой потерей электронных денег.

Схема расчетов посредством ЭД состоит в следующем: покупатель перечисляет на сервер продавца электронные деньги за покупку. Деньги предъявляются эмитенту, который проверяет их на подлинность. В случае подлинности счет продавца увеличивается на сумму покупки, а покупателю отгружается товар или оказывается услуга (рисунок 1).

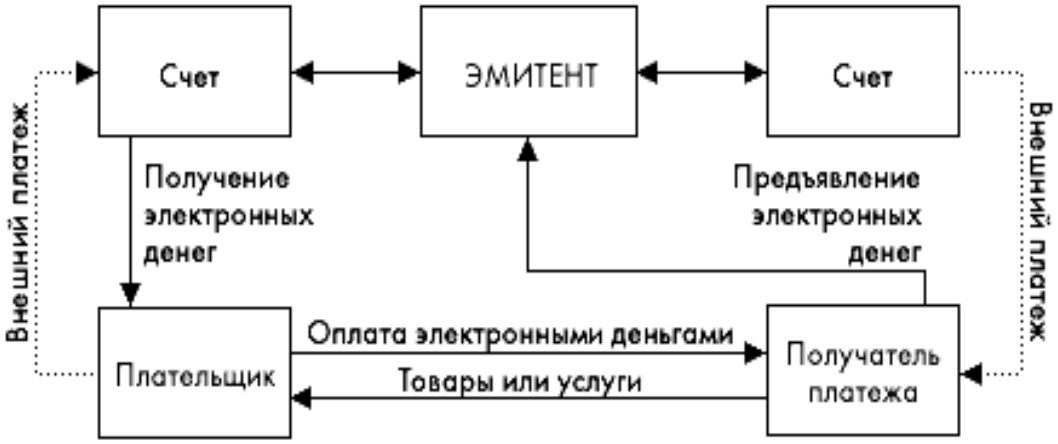

Рисунок 1 – Схема расчетов посредством электронных денег

Самыми распространенными электронными платежными системами являются Webmoney, PayCash, CyberPlat, E-gold, E-port [1].

Средством расчетов в данном случае служат «электронные деньги», которые находятся в так называемом электронном кошельке. Необходимо лишь заключить договор с представителем платежной системы (или, что равнозначно – зарегистрироваться в платежной системе, получить цифровой «индификатор»). Регистрируясь в системе, заключая договор с платежной системой, пользователь в электронном виде акцептует «Соглашение о трансферте имущественных прав» (и другие оговоренные соглашения, например, в системе Webmoney, «Соглашение о борьбе с незаконной торговлей», «Предупреждение», «Соглашение с гарантами», «Соглашение по кредитным операциям»).

Далее можно пополнить кошелек, переведя наличные или безналичные денежные средства в «электронные деньги». Или же, перевод ЭД на кошелек может сделать любой другой участник системы. С момента пополнения кошелька его владелец (или любое другое лицо имеющее доступ к кошельку) может распоряжаться электронными деньгами, а равно – оплачивать товары и услуги, выводить их из системы в наличные или безналичные денежные средства и т.д. По факту оплаты товаров (услуг и т.д.) ЭД снимаются с кошелька и переводятся на кошелек продавца. В большинстве платежных систем за «кошелек» платить не надо, однако за каждую оплату оператор платежной системы снимает определенный процент (фиксированный процент, например, 0,8% с перевода; с ограничением максимальной суммы взимания за платеж).

В Республике Беларусь основными участниками на рынке электронных платежных систем являются системы **WebMoney и EasyPay** (таблица 1). По оценке специалистов, на их долю приходится свыше 90% всего оборота он-лайн платежей в Беларуси.

Первой электронной платёжной системой, доступной для белорусов, стала система EasyPay [3]. Она была создана "Белгазпромбанком" совместно с одним из ведущих Интернет-провайдеров страны – ООО "Открытый контакт".

Позднее белорусы получили возможность пользоваться электронными деньгами WebMoney. Работу этой системы в Беларуси обеспечивает ОАО "Технобанк" [4].

Таблица 1 - Сравнительная характеристика платежных систем:

WebMoney	EasyPay
УЧРЕДИТЕЛИ:	
ОАО "Технобанк" - Гарант в Беларуси (сама система международная)	ОАО "Белгазпромбанк" ООО "Открытый контакт"
Работает по всему миру	Работает только в Республики Беларусь
Мультивалютная система (эмитируются разные валюты)	Эмитируются только эквивалент белорусского рубля
Возможен обмен на валюты других систем (Яндеск. Деньги, RU. pay и др.)	
Для работы с системой необходима инсталляция специальной программы WebMoney Keeper Classic, также возможна работа через Web-интерфейс	Для работы с системой специальных программ не требуется. Работа с системой осуществляется через Web-браузер
Максимально возможная сумма одного платежа - 30 БВ	
Покупка электронных денег осуществляется на почте, в отделении банка, инфокиосках	
WebMoney не переводятся на карточку	EasyPay можно переводить на определенные карточки MasterCard

Окончание таблицы 1

ВОЗМОЖНОСТИ (оплата следующих видов товаров и услуг):	
1. Услуги связи (все сотовые операторы РБ + операторы сотовой связи РФ). Кроме того, возможна оплата услуг Белтелеком (только в г. Минске, г. Могилеве и их областях)	1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь)
2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ и РФ)	2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ)
3. Коммунальные услуги (квартплата, электроэнергия, газ) только в г. Минске	
4. Дополнительные услуги (телевидение, интернет-аукционы он-лайн игры)	4. Дополнительные услуги (телевидение)
5. Оплата товаров в интернет-магазинах (более 600 магазинов в РБ, а также интернет-магазины РФ)	5. Оплата товаров в интернет-магазинах Республики Беларусь
WebMoney	EasyPay
ТАРИФЫ НА ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ:	
Покупка электронных денег:	
в отделениях Технобанка - комиссия - 0%	в отделениях Белгазпромбанка, Белпочты, по пластиковым карточкам Maestro - комиссия - 0%
через Белпочту и отделения других банков - комиссия 3%	через отделения других банков - комиссия 1-1,5%
Погашение (обмен на наличные) электронных денег банком -	
комиссия 3-3,2%	комиссия 2%
Переводы между пользователями -	
комиссия 0,8% от суммы	комиссия 2% от суммы

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [3, 4]

Выбор наилучшей электронной платежной системы на белорусском рынке является важной задачей для клиентов, для решения которой необходимо выполнить комплексную оценку и анализ характеристик систем. Полученные результаты позволят обосновать приоритетность конкретной системы.

Сравнительный анализ традиционных и электронных средств платежа показал, что ЭД присущи следующие достоинства и недостатки.

К ***достоинствам*** перед наличными деньгами можно отнести:

– 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, особенно при использовании электронных платежных систем;

– момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается;

– сохранность – электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;

– безопасность – защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т.п.

К ***недостаткам*** электронных денег следует отнести:

– 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;

– отсутствует узнаваемость;

– безопасность – не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей;

– теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

Несмотря на многие преимущества использования ЭД, обращение электронных денег вызывает появление рисков на макро- и микроуровнях (неконтролируемая эмиссия и др. возможные злоупотребления, сложные технологии оборота ЭД), что требует создания адекватной системы их регулирования и надзора за эмитентами ЭД, а также соответствующей корректировки систем управления рисками коммерческих банков [2].

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

– необходимость финансировать продукты, которыми могут пользоваться конкуренты;

– трудности кооперации с другими банками, с целью разделить затраты на инновационные разработки;

– отсутствие квалифицированных специалистов в собственном штате.

Дальнейшее развитие электронных денег в Республике Беларусь должно осуществляться с учетом определенных ограничений, направленных на предотвращение неблагоприятных последствий ухода части платежного оборота из-под банковского контроля.

Основные предложения специалистов в этой связи следующие:

1) необходим запрет кредитования в ЭД, что объясняется его потенциальной опасностью для банковской системы на современном этапе;

2) любые (в том числе и посреднические) операции с ЭД (за исключением их использования в качестве средства платежа) необходимо рассматривать как банковские, что повлечет распространение на соответствующих экономических субъектов институциональных требований к банкам;

3) предлагается ввести упрощенный режим налогообложения сделок электронной коммерции, использующий категорию вмененного дохода.

4) не следует исключать введения государственной монополии на эмиссию сетевых денег.

В настоящий период расширение использования электронных денег приводит к сужению функций банков как финансовых посредников. Это касается таких банковских операций, как открытие и ведение счетов клиентов, осуществление безналичных расчетов (включая клиринг), а также инкассация.

Дальнейшее развитие сферы использования ЭД может привести к постепенной ликвидации банковской монополии на целый ряд банковских операций (привлечение средств, выраженных в электронных деньгах, в депозиты; кредитование и др. активные операции в электронных деньгах; валютно-обменные операции) и появлению "виртуальных банков", на которые не будут распространяться резервные требования и прочие экономические нормативы, а также пруденциальный надзор. Мощным катализатором этих процессов будут выступать глобализация и интернационализация финансовой деятельности, которые затруднят принятие эффективных мер по предотвращению нелицензируемой банковской деятельности.

С другой стороны, важной мерой, способной повысить доверие к электронным деньгам и создать единую систему Интернет-платежей, может стать установление государственной монополии на выпуск сетевых денег [2, с. 24].

Сегодня можно с уверенностью говорить о том, что развитие электронных денег и электронных платежных систем неотделимо от развития сети Интернет, интеграции новых пользователей и расширения возможностей электронной коммерции. Дальнейшее развитие

электронных денег в нашей стране будет обусловлено развитием описанных выше факторов, однако, определяющая роль в этом процессе останется за государством.

Литература:

1. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/References/BankingCode. – Дата доступа: 18.03.2015.
2. Овсейко С. Электронные деньги6 современная концепция // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2006. - №28. – с.19-25.
3. ОАО «Технобанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://tb.by/private/webmoney. – Дата доступа: 18.03.2015.
4. ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// zi.belgazprombank.by/personal_banking/operacii_s_elektronnimi_den_gami_easypay. – Дата доступа: 20.03.2015.