

УДК 338

ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА

С.Ф. ДЕЛЕЦ

Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Могилев, Беларусь

В настоящее время масштабное проникновение электронных технологий в банковскую деятельность привело к появлению концепции электронных денег. Часто под этим понятием объединяются совершенно разные платежные инструменты и элементы инфраструктуры платежных систем. Единственным критерием их объединяющим является наличие в технологии электронной составляющей – технология управления банковским счетом посредством сети Интернета. Интернет-банкинг – один из видов дистанционного банковского обслуживания, информационный ресурс, позволяющий получить общие сведения о банке. А также оказание банковских услуг с использованием интернета.

Чтобы рассмотреть истоки возникновения электронных денег, за точку отсчета следует взять момент появления безналичных денег, т.е. активов или обязательств банка, которые получили возможность самостоятельно возникать, изменяться и перекрещиваться без участия в обмене наличных денег. При этом активы и обязательства представляют собой так называемые вторичные объекты учета. Они, в отличие от первичных, нематериальны, и, как следствие, существуют только в абстрактной форме – в виде бухгалтерской записи на соответствующих лицевых счетах. Движение безналичных денежных средств (изменение сальдо по лицевому счету) осуществляется с использованием расчетных документов – платежных поручений, платежных требований и др. Отсюда и распространенное заблуждение, согласно которому под термином «электронные деньги» понимается компьютерная форма учета или же передача платежных инструкций с помощью средств телекоммуникации.

В Белорусском банковском законодательстве электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателями при осуществлении расчетов по погашению электронных денег. Существует масса спорных определений электронных денег. Но у электронных денег имеется важное отличие технического характера от других форм денег – это информация, хранящаяся в электронно-цифровой, а не в другой форме. Эмитентом электронных денег могут быть только банки.

Механизм информационного влияния электронных денег работает по двум направлениям. Оба направления обеспечены дополнительным



количеством товара, который, в противном случае, или вообще был бы исключен из экономического оборота, либо продавался бы за наличные. Перспективы дальнейшего использования электронных денег зависят от их вида. Практически все пластиковые магнитные карточки, хотя форма расчета с ее использованием, получила широкое применение, будут сопровождаться в режим многофункциональных карточек (выполнение помимо платежей и других функций).

Сетевые деньги имеют свою собственную среду – интернет, где они могут постепенно вытеснить другие средства платежа. Интернет позволяет клиентам банка быстро совершать все стандартные банковские операции со своего персонального компьютера, подключенного к сети интернет. Это создает весьма впечатляющую перспективу использования интернет-услуг в банковской сфере и делает их доступными для каждого клиента банка, это позволяет банку:

- обеспечить высокую культуру обслуживания;
- ускорить упрощенный документооборот;
- сократить издержки банка, связанные с совершением операций;
- осуществлять доступ клиента к информации, привлекающей всё большее число клиентов.

Корпоративным и частным клиентам нужны качественные услуги интернет-банкинга (причем разные для разных сегментов). Уже в ближайшее время интернет-банкинг станет одной из ключевых услуг, качество и условия обслуживания по которой будут определяющими для клиентов, при принятии решения в выборе банка.

В республике имеются все возможности для эффективного внедрения банковских интернет-услуг. Данный рынок не развит и представляет собой совершенную конкуренцию, где выступают все участники рынка, которые уже сейчас будут инвестировать средства развития совершенствования банковских технологий интернет-банкинга.

