

Д.В. КУРОЧКИН

Государственное учреждение высшего профессионального образования  
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Могилев, Беларусь

Электронные деньги завоевали популярность во всем мире благодаря простоте, удобству и безопасности в использовании, особенно при осуществлении небольших покупок через Интернет. Чего пока не скажешь о белорусском рынке электронной коммерции, где объем операций с электронными деньгами минимален и большей популярностью пользуются наличные.

В последнее время Национальным банком Республики Беларусь очень внимательно отслеживаются мировые тенденции в области продуктов электронных денег и их возможное влияние на политику, проводимую центральными банками различных государств. Несмотря на то, что до сих пор использование электронных денег в мире Беларуси весьма ограничено, в будущем они могут стать очень привлекательным и популярным средством платежа.

Основные плюсы использования электронных денег – это: мгновенность платежей; возможность сделки с протекцией (защитой); конфиденциальность (при регистрации электронного кошелька счета не требуется указывать свои реальные данные); возможность выгодно уплачивать небольшие суммы денег (микрорплатежи).

На сегодняшний день в Республике Беларусь представлены 4 системы электронных денег, номинированных в белорусских рублях: EasyPay (эмитент – ОАО «Белгазпромбанк»), WebMoney (эмитент – ОАО «Технобанк»), смарт-карты «Берлио», эмитентом которых выступает ОАО «Белгазпромбанк», а также система расчетов посредством электронных денег iPay (разработана совместными усилиями ОАО «Паритетбанк», СООО «Мобильные ТелеСистемы» и ЗАО «БиСмарт» и с 1 января 2009 года запущена в промышленную эксплуатацию). Каждая из этих систем имеет определенную степень защиты денежных средств клиента и предлагает перечень операций, которые можно совершать с использованием электронной «наличности».

Однако развитие систем расчетов посредством электронных денег в Республике Беларусь сдерживается рядом факторов:

- небольшое количество предприятий, принимающих электронные деньги в оплату за товары или услуги;
- слабая степень интеграции с существующими лидерами в области Интернет-платежей;
- ограничение по сумме (не больше эквивалента 200 евро на дату операции) и валюте платежа (только в белорусских рублях при отсутствии возможности обмена валют).

Кроме того, электронные деньги практически невозможно использовать во внешнеэкономической деятельности, за исключением случаев проведения операций с электронными деньгами, носителем которых является предоплаченная карточка с микропроцессором и (или) магнитной полосой (в Республике Беларусь – это карточка «Берлио»). Например, для учета электронных денег банками не открываются счета клиентам. Следовательно, невозможно документально подтвердить поступление денег в оплату обязательств по экспорту и импорту.

Отсутствие национального обменника электронных валют также порождает некие сложности с конвертацией электронных денег (завышается курс обмена WMB на WMZ).

Для организации повышения роли электронных платежей в Беларуси необходимо создание единой электронной платежной системы на основе международно-правовых актов и мирового опыта существования таких систем. Они должны включать законодательное признание различных видов электронных платежей (чеки, кредитные карты, Smart-карты, электронная наличность); механизм осуществления электронных платежей; государственные гарантии охраны прав и законных интересов граждан и организаций, общественных интересов, государственных интересов республики. Необходимо прорабатывать возможность взаимодействия с российскими системами электронных денег, прежде всего с российскими (Яндекс.Деньги, RUpay, MoneyMail).

Рекомендовать крупнейшему portalу страны <http://tut.by> создать систему электронных денег по примеру Яндекс.Деньги – <http://yandex.ru>, MoneyMail - <http://mail.ru/>.

Крупнейшие банки страны (Беларусбанк, Белпромстройбанк, Белагропромбанк) на данный момент не осуществляют операции с электронными деньгами. Скооперировавшись, данные банки смогли бы создать собственную конкурентоспособную электронную платёжную систему и начать эмиссию электронных денег под названием «BelPay».

Очевидно, что будущее в работе с электронными деньгами – за оплатой нематериальных продуктов, различного рода информационных услуг. Оплата электронными деньгами – процесс достаточно автоматизированный, клиенту нужно только выбрать товар на сайте и согласиться с условиями покупки.

Таким образом, с большой долей уверенности можно утверждать, что в скором времени электронные деньги существенно потеснят деньги в виде бумажных купюр, имеющиеся у каждого из нас.