

**В. И. Игнашков, проф.,**  
*Филиал Всероссийского заочного  
финансово-экономического института, г. Брянск*

## **РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ НА ОСНОВЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

С развитием товарно-денежных отношений способы расчетов и виды используемых денег эволюционировали. Особенно стремительное развитие платежных инструментов происходит в последней трети двадцатого века с появлением новой технической и технологической базы для их осуществления. В 90-х годах на официальном уровне монетарные власти Европейского союза и США признали феномен электронных денег, и пришли к выводу о необходимости изучения, мониторинга и принятия политических решений с целью сбережения целостности платежной системы.

Электронным деньгам свойственно внутреннее противоречие – с одной стороны они являются средством платежа, с другой – обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах. Такой парадокс можно пояснить с помощью исторической аналогии: в свое время банкноты тоже рассматривались, как обязательство, которое подлежит оплате монетами или драгоценными металлами. Очевидно, что с течением времени, электронные деньги будут являться одной из разновидностей формы денег (монеты, банкноты, безналичные деньги и электронные деньги). Так же очевидно, что в будущем центробанки будут производить эмиссию электронных денег, так же как сейчас чеканят монету и печатают банкноты.

Распространённым заблуждением является отождествление электронных денег с безналичными деньгами. Электронные деньги, являясь неперсонифицированным платежным продуктом, могут иметь отдельное обращение, отличное от банковского обращения денег, однако могут и обращаться в т.ч и в государственных или банковских платежных системах.

Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, Интернета, платёжных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платежными картами (банкоматы, POS-терминалы, платежные киоски и т.д.). Также, используются и другие платежные инструменты различной формы: браслеты, брелоки, блоки мобильных телефонов и т.д., в которых есть специальный платежный чип.

Одной из распространенных ошибок есть отнесение к электронным деньгам современных средств доступа к банковскому счету, а именно, традиционных банковских платежных карт (как микропроцессорных, так и с магнитной полосой), а также интернет-банкинга. В системах, которые осуществляют расчеты электронными деньгами, банковские счета используются только при вводе и выводе денег из системы. При этом используется консолидированный банковский счет эмитента электронных денег, а не карточные или текущие счета пользователей. При эмиссии электронных денег традиционные деньги зачисляются на консолидированный банковский счет эмитента. При предъявлении электронных денег для погашения традиционные деньги списываются с консолидированного банковского счета эмитента.

Одним из самых важных политических вопросов, связанных с электронными деньгами, является вопрос эмитента, а именно, определения перечня организаций, которые имеют право осуществлять в стране эмиссию электронных денег. Проблема эмиссии затрагивает как электронные фиатные деньги (выраженные в одной из государственной валют), так и нефиатные электронные деньги (единицы стоимости, которые обращаются вне государственной платежной системы). Однозначного подхода в законодательствах стран мира по этой проблеме нет. Законодательство ЕС разрешает осуществлять эмиссию электронных денег новому классу кредитных учреждений – Институтам электронных денег (ELMI). В Индии, Мексике, Нигерии, на Украине, в Сингапуре и на Тайване эмиссия электронных денег может осуществляться только банками. В Гонконге, эмитенты электронных денег должны получить лицензию депозитной компании.

В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако, по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги. Центробанки большинства стран очень настороженно относятся к развитию электронных денег, боясь неконтролируемой эмиссии и других возможных злоупотреблений; хотя электронная наличность может обеспечить массы преимуществ, таких как быстрота и удобство использования, большая безопасность, меньшие транзакционные сборы, новые возможности для бизнеса с переносом экономической активности в Интернет. Существует много спорных вопросов касательно внедрения электронных денег. Введение электронных валют вызывает ряд вопросов, таких как принципиально не решенные проблемы по сбору налогов, обеспечения эмиссии, отсутствия стандартов обеспечения эмиссии и обращения электронных нефиатных денег, опасения об использовании электронных платежных систем для отмывания денег.

Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и коммерческие банки не всегда хотят и способны самостоятельно развивать новые продукты.

Очевидно, что проблемы нового рынка “электронных денег” могут решаться длительным эволюционным путём либо с помощью больших инфраструктурных проектов, инициируемых государствами (например, российская Национальная система платежных карт или украинская НСМЭП).

Игнашков, В.И. Развитие платежных инструментов на основе инновационных технологий [Текст] / В.И. Игнашков // Міжнародна банківська конкуренція : теорія і практика : збірник тез доповідей VII Міжнародної науково-практичної конференції (24-25 травня 2012 року). Т.2 / ред. А.О. Єпіфанов. – Суми : УАБС НБУ, 2012. - С. 69-71.