**СОДЕРЖАНИЕ**

Перечень условных обозначений и терминов

Введение

Раздел I

1. Сущность, функции и виды денег

1.1 Природа денег

1.2 Функции денег

1.2.1 Мера стоимости

1.2.2 Средство накопления

1.2.3 Средство обращения

1.2.4 Средство платежа

1.2.5 Мировые деньги

1.3 Виды денег

Раздел II

2. Развитие электронных денег

2.1 Электронные деньги, как многообразие различных точек зрения

2.1.1 «Зарубежное» толкование электронных денег

2.2 Достоинства и преимущества универсальных платежных систем

2.2.1 Меры предосторожности

2.3 EasyPay - развитие электронных денег в Беларуси

2.3.1 История EasyPay

2.3.2 Основные возможности системы EasyPay

2.3.3 Вопросы безопасности

2.3.4 Ввод и вывод денег

2.3.5 Достоинства и недостатки

Раздел III

3. Основные показатели электронных денег за 2007 год

3.1 Белорусские банки эмитировали в 2007 году электронные деньги на сумму менее $1 млн. Белнет

Заключение

Литература

Приложение А

А 1. Cамые распространенные платежные электронные системы

А 1.1WebMoney

А 1.2 E-Gold

А 1.3 Яндекс-Деньги

А 1.4.PayPal

А 1.5 Moneybookers

А 1.6 e-Bullion

А 1.7 Liberty Reserve

А 1.8 RuPay

А 1.10 V-Money

Приложение Б

Постановление правления Национального банка Республики Беларусь

**ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ И ТЕРМИНОВ**

**Антивирусная программа** (**антивирус**) — изначально программа для обнаружения и лечения программ, заражённых компьютерным вирусом, а также для предотвращения заражения файла вирусом (например, с помощью вакцинации.)

**Интернет-провайдер** (**Internet Service Provider, ISP**) — организация, предоставляющая услуги доступа к Интернету и иные, связанные с Интернетом услуги.

**Интернет-сервер (Internet-server)** — это технические и программные средства, обеспечивающие функционирование любых необходимых сервисов Интернет: http, е-mail, конференции, ftp и т.п.

**Логин**– это имя юзера. От пароля отличается тем, что логин не секретный, от ника – тем, что не общедоступный. Логин нужен системе для идентификации пользователя: чтобы войти, например, на форум, требуется ввести логин в специальную строку и подтвердить паролем. Таким образом, система опознает и впускает пользователя.

**Файрвол (брандмауэр, firewall, fire wall)** - программа или компьютер, используемые для защиты корпоративных компьютерных сетей от несанкционированного доступа. Основной принцип работы файрвола заключается в явном определении того, какие ресурсы корпоративной сети могут быть доступны снаружи. В предельном случае всеми ресурсами можно пользоваться только изнутри корпоративной сети.

**Фи́шинг** (**англ. *phishing*, от *password* — пароль и *fishing* — рыбная ловля, выуживание**) — вид интернет-мошенничества, цель которого — получить идентификационные данные пользователей.

# ВВЕДЕНИЕ

# 

# Цель: Исследование развития денежных наименований, включая современный этап, рассмотрение нескольких точек зрения в сложившихся спорных вопросах, нахождение альтернативных решений и прогнозирование будущих этапов.

# Задачи:

# 1. Рассмотрение сущности, видов и функций денег;

# 2. Исследование современного этапа и, следовательно, исследование новых форм денег;

# 3. Решение проблем по недоработанности и неэффективности системы обращения электронных денег.

# Объект: деньги и денежные потоки

# Предмет: исследование денег с учетом нововведений

Деньги являются важнейшим атрибутом рыночной экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы и основных функций денег, процесса эволюции денежных систем, организации денежного обращения, а так же развитие современных денег (Электронных) необходимо для последующего анализа особенностей функционирования всей денежной массы.

Деньги – историческая категория, присущая товарному производству. До появления денег имел место натуральный обмен.

К древнейшим видам денег относятся товары, которые использовались повседневно, а при обмене служили всеобщим эквивалентом: продовольственные (скот, соль, чай, зерно, рис и др.), меховые (шкуры пушных зверей), орудие труда (мотыги, топоры, ножи, лопаты), украшения (кольца, браслеты, цепочки). Постепенно роль денег перешла к металлам, сначала в форме слитков разной формы, а с VII в. до н.э. – в форме чеканных монет. До капитализма роль денег выполняли медь, бронза, серебро, а в некоторых странах (в Ассирии и Египте) еще в древности (за два тысячелетия до н.э.) – золото. С развитием товарного производства золото и серебро стали денежными товарами.

Нам более привычны бумажные деньги. Впервые они появились в Китае в 812 г. Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 г. В России бумажные деньги (ассигнации) впервые были введены при Екатерине II (1769 г.)[1 c.18].

На сегодняшний день, с широким развитие всемирной паутины, в сети Интернет, стало появляться все большее количество разнообразных Интернет-сервисов и магазинов, оказывающих услуги с использованием электронных денег и on-line платежей. Такой способ оплаты и пользования является, безусловно, удобным и практичным.

Онере де Бальзак утверждал, что “деньги – это шестое чувство, позволяющее нам наслаждаться пятью остальными”. Более строго и сухо определяют их экономисты. А. Смит называл деньги “колесом обращения”, К. Маркс – “всеобщим эквивалентом”[1 c.35], я же скажу так ”деньги – это потребность или необходимость, с использованием которой наша жизнь приобретает гамму насыщенных цветов и чем удобней форма оплаты, тем приятней их тратить”.

**РАЗДЕЛ** **I**

## 1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ВИДЫ ДЕНЕГ

### 

### 1.1 Природа денег

Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги "родила" торговля, а поскольку торговля - одно из самых древних занятий человечества, то в ту же седую старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство её (как и вид самих денег) многократно и сильно меняется на протяжении истёкших тысячелетий. Образно сказал о рождении денег выдающийся историк Фернан Бродель: "Как только происходит обмен товарами, немедленно же раздаётся и лепет денег"[1].

При натуральном хозяйстве, когда товар менялся на товар, потребность в деньгах не была столь острой, как при развитом рынке. И, тем не менее, даже самые примитивные государства создали свои виды денег. Роль денег, эталона всех обменов, всегда выпадала тому товару, который был в изобилии или на который был наибольший спрос.

Историки обнаружили свидетельства того, что у народов мира роль денег играли самые разные товары: соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, раковины и даже сушеная рыба.

Сформулировать четкое и полное определение "денег" - практически невыполнимая задача. Связано это с многообразием функций и форм денег, которое постоянно расширяется. Приведем некоторые из определений.

Деньги - это все то, что принимается в обмен на товары и услуги.

Деньги - это то, что они выполняют.

Деньги - это продукт соглашения между людьми.

Наиболее общее и приемлемое определение денег, как экономической категории можно сформулировать следующим образом:

Деньги - это всеобщий товарный эквивалент, универсальное средство обмена.

Сущность денег выражается в том, что деньги - это товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента.

Сегодня все расчеты выполняются в национальных валютах, которые не имеют золотого обеспечения.

В западных источниках преобладает подход, согласно которому, деньги - это то, что используется как деньги, или, деньги - это общепризнанные знаки оплаты за товары и услуги. Основной акцент делается на ликвидности и декретивном характере денег [2 с.24].

В современной экономике деньги являются, по существу, декретивными деньгами, они - деньги потому, что государство объявило их законным платежным средством. Государство, выпуская денежные банкноты, не гарантирует их обмен на какой либо другой товар (золото), как это было до недавнего времени. Сегодня золото перестало играть роль денег:

* стоимость товара нигде не измеряется в золотом эквиваленте;
* золото перестало выполнять функцию накопления (нет свободного обмена банкнот на золото);
* золото не выполняет функцию платежа;
* золото не выполняет ни одной из функции денег в международном обмене.

Сегодня все расчеты выполняются в национальных валютах, которые не имеют золотого обеспечения.

### 

### 1.2 Функции денег

Качественно новая роль денег в рыночной экономике заключается в том, что они превращаются в капитал. Другими словами, деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала, выступая в виде потоков, которые в кругообороте доходов и продукта увязывают деятельность фирм, домашних хозяйств и государства. На финансовый рынок капитал (деньги) попадают от инвесторов.

Деньги проявляют себя через свои функции. Обычно выделяют следующие четыре основные функции денег: мера стоимости, средство накопления (тезаврации), средство обращения, средство платежа. Часто выделяют и пятую функцию денег – функцию мировых денег, проявляющуюся в обслуживании международного товарообмена[3 с.15].

### 

### 1.2.1Мера стоимости

Деньги выполняют функцию меры стоимости, т.е. служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег. Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров. В каждой стране установлена собственная денежная единица, которая является мерой стоимости всех товаров и услуг, присутствующих на рынке. В России мерой стоимости, например, является рубль, в США – доллар, в Японии – иена.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет собой его цену. Цена, следовательно, есть форма выражения стоимости товара в деньгах. Поэтому, когда говорят об изменении цен товаров под влиянием различных условий, подразумевают изменения их стоимости, выраженной в деньгах.

Цена как мера стоимости требует количественной определенности. Поэтому с ней тесно связано свойство денег служить масштабом цен. Масштаб цен не является отдельной функцией денег – он представляет собой механизм, с помощью которого выполняется функция меры стоимости.

Масштаб цен устанавливается государством. В эпоху серебряных и золотых денег государство определяло весовое количество каждой денежной единицы. Так, английский фунт стерлингов действительно представлял собой фунт серебра. Золотые монеты имели определенный вес, соблюдение которого при их чеканке строго контролировалось.

Однородность, прочность и делимость, концентрация высокой ценности в малых количествах благородного металла делали золото и серебро идеально удобными для функционирования в качестве меры стоимости. Цена каждого товара выступало как какое-то количество золота, при этом все золото превращалось в воплощение общественного богатства.

Позднее, когда золото было выведено из обращения и заменено бумажными деньгами, в денежной единице каждой страны устанавливалось ее золотое содержание, т.е. денежная единица приравнивалась к определенному весовому количеству золота.

Масштаб цен, принятый на территории данного государства, долгое время был действителен только в пределах его границ, а в расчетах между государствами, т.е. на мировом рынке, золото принималось по весу. Поскольку функция меры стоимости в порядке преемственности перешла к кредитным деньгам, в наше время перевод одной национальной валюты в другую означает в первую очередь переход из одного масштаба цен в другой.

### 

### 1.2.2 Средство накопления

Функция средства накопления – тезаврации – является второй функцией денег. Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности.

Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества). Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п. Однако использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной ликвидности, т.е. в способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости.

Любой другой актив, для того чтобы использоваться для покупки товаров и услуг, должен сначала быть продан (превратиться в деньги). Например, государственные ценные бумаги считаются в мировой практике высоколиквидными активами, так как они могут быть без особого труда проданы на рынке и рыночные цены на них меняются несущественно. Драгоценности, антиквариат, недвижимость обладают значительно меньшей ликвидностью, так как цены на них изменчивы, а издержки, связанные с превращением этих активов в деньги, велики.

В эпоху вещественных денег выполнение функции средства накопления осуществлялось путем превращения части денег в сокровище. В этой своей функции золото представало как всеобщее воплощение богатства, поскольку помимо своей собственной цены оно выступало и как деньги, и как представитель всех других товаров. В тот момент, когда золотая монета из сферы обращения попадало в сокровище, золотые деньги превращались в денежный товар, и, наоборот – при переходе из сокровища в средство обращения или платежа денежный товар превращался в деньги.

С 70-х гг. ХХ в. золото перестало быть деньгами и никаких денежных функций не выполняет. Однако золото не утратило своей собственной ценности как товар. Пока на мировом рынке на него существует спрос со стороны разных отраслей промышленности, ювелирного дела, медицины, а также частных инвесторов, государство может использовать золотой запас для дозированной продажи с целью приобретения иностранной валюты и пополнения своих централизованных валютных резервов [3].

В эпоху кредитных денег их использование в качестве средства накопления имеет существенные недостатки, несмотря на абсолютную ликвидность. Накапливая деньги, их владелец тем самым теряет возможность получения дохода от использования менее ликвидных активов. Даже если деньги хранятся в банке и владелец получает ежегодные проценты по вкладу, то эти проценты всегда ниже, чем доход, получаемый при их альтернативном использовании (например, при вложении в производство).

В странах с высокой инфляцией или в условиях гиперинфляции национальная валюта не используется ни в качестве средства накопления, ни в качестве меры стоимости. В таких странах указанные функции денег выполняют, как правило, стабильные иностранные валюты. Так, в России в период высокой инфляции 1992 - 1994 гг., а также кризиса 1998 – 1999 гг. в качестве меры стоимости и средства накопления выступали доллары США или твердые валюты европейских государств [4 с. 23].

### 

### 1.2.3 Средство обращения

Деньги как средство обращения выполняют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Эта функция появляется у денег тогда, когда в обществе совершается переход от натурального обмена к регулярной торговле.

В роли средства обращения деньги становятся постоянным посредником в движении товаров. Деньги как функция средства обращения способствуют уходу от бартера – формы торговли, при которой происходит прямой обмен товара на товар. Использование денег позволяет отделить акт покупки от акта продажи, и продавец обуви, продав ее и получив деньги, может приобрести на рынке все, что ему необходимо.

Как средство обращения золотые деньги постепенно вытесняются их знаками, символами. Этот процесс занял длительную историческую эпоху. Расширение и развитие торговли привело сначала к появлению монет из драгоценных металлов, которые по мере нарастания и интенсивности торговли во все большей степени стали восприниматься обществом как знаки ценности благодаря их мимолетной роли в сделках купли-продажи.

Бумажные деньги вначале выпускались как знаки золота и серебра. Их появление отмечено в ХIII в. в Китае. Периоды выпуска бумажных денег имели место в XVII - XIX вв. в государствах Европы и Северной Америки в 1690 г. (Массачусетс) и во Франции, где обращались в 1716 – 1721 гг. В Австрии зарождение бумажных денег относится к 1762 г., в России – 1769 г., в Италии – к 1866 г. В Пруссии бумажные деньги в виде билетов казначейства появились в 1806 г. Таким образом, обращение бумажных денег было характерным для всех ведущих держав мира. Бумажное денежное обращение существовало практически во всех воюющих странах в период Первой мировой войны [4].

В дальнейшем вместо монет стали использоваться один из видов кредитных денег – банкноты. Этот вид кредитных денег специально предназначен только для выполнения функции средства обращения. Для обеспечения устойчивости банкнот в обращении очень долго действовал принцип размена банкнот на золото по номиналу или определенному курсу. Через этот принцип обеспечивались связи и взаимодействие металлической и кредитной денежных систем, что обеспечивало устойчивость денежной сферы.

Если условие свободного размена соблюдалось, то во внутреннем обращении банкноты выступали равноценными заменителями золотых монет. Подразумевая это условие, можно считать, что применительно к эпохи золотого стандарта (в тех странах и в то время, когда он действовал) речь идет о функционировании двух денежных систем, когда золото продолжало действовать как мера ценности и средство сохранения ценности, а в обращении его заменяли разменные на золото кредитные деньги в форме банкнот.

В условиях золотого стандарта количество денег в обращении регулировалось автоматически. Если денежная масса превышала совокупную стоимость товаров на рынке, то часть ее переходила в сокровище (накапливалась).

Поскольку банкноты, будучи кредитными деньгами, не имеют собственной стоимости, а являются лишь ее знаком, их функционирование требует государственной гарантии. Полномочия выпускать банкноты со временем приняло на себя государство в лице установленного им центрального банковского органа (например, центрального банка), который устанавливает золотое содержание банкнот и гарантирует обществу, то есть всем физическим и юридическим лицам, свободный обмен банкнот на золото.

Но в отличие от чеканки монет, когда государство только подтверждало (удостоверяло) своей властью заключенное в монете золотое содержание, при обращении банкнот государство не только устанавливало определенное соответствие между ним и золотом, но и принимало на себя обязанность поддерживать это соответствие. Это означало, что, использую данную форму денег в качестве средства обращения, государство вынуждено было брать на себя обязательство заботиться о пребывании денег в другой необходимой форме – средства накопления. Это второе условие обеспечивалось путем образования, а потом и расширения государственного централизованного запаса золота, предназначенного исключительно для монетарных целей, то есть официальных централизованных золотых резервов.

Впервые банкноты начали выпускаться в конце XVII в., в порядке учета векселей. В современных условиях банкноты продолжают действовать в качестве наличности и выполняют функцию средства обращения, но уже без связи с золотом.

В настоящее время в Республике Беларусь в качестве средства обращения выступают бумажные рубли. В других странах в данной функции выступают и чековые депозиты.

**1.2.4 Средство платежа**

Функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, то есть с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка генерирует в обществе устойчивые хозяйственные связи, основанные на разделении труда и специализации товаропроизводителей. В денежной сфере создаются условия для распространения кредитных отношений в качестве устойчивого экономического явления. Продажа товаров с условием отсрочки платежа становится необходимым элементом хозяйственной жизни и составной частью производственного процесса. Она применяется при оплате сырья и полуфабрикатов, готовой продукции, при оплате труда и во многих других операциях. Регулярным явлением становится и рыночная торговля в кредит. Возникает необходимость общественной гарантии исполнения платежа, что осуществляется путем соответствующего государственного законодательства[5 c.63].

В качестве средства платежа деньги способны обслуживать не только движение товаров, но и движение капитала. Поэтому средство платежа – это высшая из всех известных функций денег.

Функция средства платежа наиболее полно воплощается в кредитных деньгах, но это воплощение становится возможным благодаря тому, что она прежде уже существовала и постепенно набирала силу в эпоху натуральных и металлических денег.

Функция средства платежа возникает вначале вне товарного обращения. Источником этой функции является кредит и возникающие на основе этого экономического отношения долговые обязательства. Но для того чтобы деньги были предоставлены в ссуду, они прежде должны существовать в виде отдельного от обращающихся денег накопленного фонда, то есть в функции средства сохранения ценности. Следовательно, функция средства платежа также берет свое начало от функции сохранения стоимости, как это имело место с функцией средства обращения. Но в отличие от последней, у функции средства платежа более сложные и масштабные задачи.

Развитие функции денег в качестве средства платежа диктуется потребностями развитой рыночной экономики и обслуживает движение и накопление капитала.

Замена обращения платежами становится возможной только в современную эпоху благодаря развитию самих кредитных денег и бурному прогрессу в системах расчетов. Повсеместное использование банковских счетов для проведения расчетов в промышленности и торговле не только по оптовым, но и по розничным сделкам с помощью чеков, кредитных карточек и широкого внедрения электронных систем расчетов привело к тому, что функция средства платежа поглотила функцию средства обращения и трансформировалась в функцию средства расчетов. По имеющимся данным, в США в настоящее время порядка 95 % всех денежных расчетов в стране совершается через банковские счета. Это свидетельствует о том, что вместе с экономическим и техническим прогрессом происходит прогресс в развитии денег и выполняемых ими функций[5].

### 

### 1.2.5 Мировые деньги

Традиционно мировыми деньгами являлось золото, но в 1944 году Бреттон-Вудское соглашение пошатнуло монополизм золота, сделав мировой валютой, наряду с золотом, доллар. Была принята система стабилизации обменных курсов[6 c.74].

Все страны-участницы дали согласие поддерживать зафиксированный в долларах курс своей валюты, называемый паритетным курсом.

Обменный курс валют фиксировался через трехсторонний арбитраж. Например, если паритетная стоимость английского фунта составляла 2,00 доллара, а французского франка - 0,25 доллара[6].

Сегодня в международных расчетах получили развитие валютные клиринги, то есть расчеты между странами на основе зачета взаимных требований в соответствии с международными соглашениями.

### 

### 1.3 Виды денег

Существует разделения во мнениях, по поводу видов денег. Сейчас будут представлены самые популярные из них.

Под универсальным словом "деньги" понимается множество их разновидностей, различающихся видом "денежного материала", способом обращения, использования, учета денежной массы. Различают наличные и безналичные деньги.

Денежный мир состоит из наличных и безналичных денежных средств.

Наличные денежные средства - бумажные деньги и разменная монета, которые физически переходят от покупателей к продавцу при расчёте за товар или осуществлении других платежей.

Безналичные денежные средства - форма осуществления денежных платежей и расчётов, при которой физической передачи денежных знаков не происходит, а просто осуществляются соответствующие записи в специальных книгах.

Исходя из природы материала можно выделить два основных вида денег: натуральные и символические деньги.

Натуральные (вещественные) деньги, их нередко называют действительными деньгами, включают все виды товаров, которые являлись всеобщими эквивалентами на начальных этапах развития товарного обращения.

Характерная особенность натуральных денег состояла в том, что они могли существовать не только в качестве денег, но и в качестве товара. Номинальная стоимость денег данного вида соответствовала их реальной стоимости (стоимости золота или серебра).

Металлические деньги существовали сначала в форме слитков определенного веса, а затем монет. Металлические деньги возникли в глубокой древности. В России появление первых монет относят к IX – X вв.; в тот период имели хождение как серебряные, так и золотые монеты. Эпохой господства золотых монет считают XIX в. и начало XX в[7].

Использование натуральных денег (прежде всего – золотых) в качестве всеобщего эквивалента имела ряд существенных преимуществ. Натуральные деньги имели собственную стоимость как товара. Поэтому в тот период не могло возникнуть ситуации несоответствия между объемом денежной массы и объемом товаров и услуг на рынке. Если на рынке возникал избыток денег, то золотые и серебряные монеты уходили из обращения, оседая в карманах их владельцев как сокровище. Ограниченность добычи золота и серебра являлась препятствием бесконтрольной эмиссии денег. Оба эти обстоятельства делали невозможной инфляцию, которая стала неизбежным злом при переходе от натуральных денег к их заменителям.

Однако с развитием рыночной экономики возможности использования натуральных денег оказались ограниченными. Для обслуживания расширяющихся хозяйственных связей требовалось все больше и больше денег. Золота не хватало, увеличение объема денежной массы для обеспечения сделок оказалось затруднительным, что, в свою очередь, сдерживало развитие товарообмена.

Символические деньги называют знаками стоимости, заменителями натуральных (вещественных) денег. К символическим деньгам относятся бумажные и кредитные деньги.

Номинальная стоимость символических денег значительно выше, чем стоимость того материала, из которого они изготовлены. Например, наивысшая ценность десяти бумажных рублей состоит именно в их использовании в качестве денег, а не в каком-либо ином качестве.

Бумажные деньги и различные монеты (из меди и алюминия и иных металлов) появляются тогда, когда в часто повторяющихся сделках непосредственное присутствие самих благородных металлов становится необязательным. Опираясь на силу государственной власти, становится возможным заменить золото и серебро в обращении сначала в пределах данного государства, а затем и в мировой торговле знаками стоимости. Первоначально эти знаки в любой момент могли быть обменены на благородные металлы по номиналу, что и позволяло им циркулировать в обращении в качестве заменителей денег из драгоценных металлов.

Появление кредитных денег связано с развитием кредитных отношений, когда купля-продажа осуществляется в кредит, с рассрочкой платежа. Кредитные деньги возникают и действуют наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги. Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг (банкнот, чеков, векселей), так и в виде соответствующих записей на счетах.

Кредитные деньги, будучи чисто символическими деньгами, требуют для своего эффективного функционирования государственной гарантии. Такая гарантия обеспечивается благодаря наличию государственных законов, регламентирующих правила выпуска и обращения векселей и банкнот, а также правил и процедур совершения депозитных операций, предусматривающих, в частности, и ответственность за нарушение этих законов, правил и процедур. В период становления кредитных денег одной государственной гарантии для их прочности и устойчивости было еще недостаточно. В течение длительного времени кредитные деньги существовали на базе золотых денег и рядом с ними, принимая на себя обеспечения все большей части оборота товаров и капитала [8].

Денежные системы в течение длительного времени сочетали функционирование металлической системы, состоящей из золота в виде слитков и монет, и системы кредитных денег, состоящей из векселей, чеков, банкнот, депозитных счетов в банках и т.д. Золото играло роли опоры, гаранта сохранения ценности, а механизм связи и взаимодействии двух систем – металлической и кредитной – обеспечивался путем размена банкнот и вкладов на золото. Поскольку кредитная система часто не справлялась со своими задачами, особенно в периоды кризисов, на передний план выступало золота как надежный гарант ценностей.

В ХХ в. роль золота в качестве денег постепенно исчерпывается, и оно вытесняется из денежного мира кредитными деньгами. Вначале золото вытесняется из внутреннего экономического оборота, а затем и из международных расчетов. Можно сказать, что ХХ век стал веком эпохи утверждения кредитных денег, соответствующих потребностям современной развитой экономики[9].

# РАЗДЕЛ II

## 

## 2. РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Начиная с середины 90-х годов в ряде развитых стран мира (Великобритания, США, Австралия и т.д.) ведутся проектные внедрения так называемых электронных денег, которые представляют собой новый вид наличных денежных знаков. В отличие от бумажной купюры или металлической монеты в качестве денежного знака выступает электронный импульс в памяти ЭВМ, исходящий от пластиковой карты или персонального компьютера [11].

С широким развитие всемирной паутины в сети Интернет стало появляться все большее количество разнообразных Интернет-сервисов и магазинов, оказывающих услуги с использованием электронных денег и on-line платежей. Следствием этого стала острая необходимость выбора способа оплаты данных услуг. Безусловно, наиболее удобным способом является удаленная оплата, при помощи платежной системы либо международной пластиковой карты. Но все же существует большое количество теорий, по поводу: ”Так что же такое электронные деньги?”

### 

### 2.1 Электронные деньги, как многообразие различных точек зрения

За последние три десятилетия термин «электронные деньги» получил широкое распространение, как в зарубежной, так и в отечественной экономической литературе. Существует множество научных работ, посвященных тем или иным аспектам развития электронных денег. Вместе с тем следует признать, что в настоящее время отсутствует единое мнение относительно понятия «электронные деньги».

Спектр определений понятия «электронные деньги» достаточно широк. Под электронными деньгами понимают как безналичные деньги, так и наличные.

Электронные деньги определяются различными авторами и как предоплаченный финансовый продукт, так и платежным инструментом. В последнем случае электронные деньги иногда отождествляются с пластиковыми картами.

Довольно распространенным является мнение, согласно которому под «электронными деньгами» следует понимать электронное хранение (электронный запас) денежной стоимости с помощью технического устройства.

Массовое распространение информационных технологий, основанное на стремительном развитии электронно-вычислительных машин, средств автоматизации и телекоммуникационных сетей, сделало возможным переход от бумажных носителей информации в денежно-кредитной сфере к электронным импульсам.

Один из подходов к определению электронных денег можно встретить и у известного советского экономиста Ю.В. Пашкуса. В своей монографии он отмечает: «Новым моментом в движении депозитных денег является переход … от традиционных форм совершения безналичных платежей к системе расчетов с помощью ЭВМ, получивших название «электронные деньги»… Электронные деньги не являются новой разновидностью денег. Это то же самое депозитное обращение, использующее новые информационные технологии. Они позволяют переводить деньги и регистрировать информацию об этих переводах.

Березина М.П., Ямпольский М.М., Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. используют термин «электронные деньги» как синоним понятию «электронные системы платежей». Так, М.П. Березина отмечает, что «обычно термины «система электронных платежей», «электронная система денежных расчетов», «электронная система банковских услуг», «система электронного перевода финансовых средств», «электронные деньги» используются как синонимы»[11].

Антонов Н.Г., Пессель М.А., Пашкус Ю.В., Назаров М.Г., Царев В.В., Кантарович А.А и др. связывают понятие «электронные деньги» с пластиковыми картами. «Электронные деньги – пишет Пашкус Ю.В. – впервые появились в 70-х годах, когда обращение карточек некоторых компаний стало переводиться на электронную основу»[12].

В работе Крупнова Ю.С. отмечается, что в современной литературе термин «электронные деньги» в широком смысле применяется по отношению к следующим видам платежей: во-первых, выписывание счетов по кредитным карточкам; во-вторых, накопление задолженности по электронным торговым счетам; в-третьих, хранение денег на электронных счетах; в-четвертых, оформление счетов по электронным дебетовым картам; в-пятых, перевод с помощью электронных чеков[13].

Определение электронных денег только как вида безналичных денег, несомненно, является дискуссионным. Одним из основных признаков безналичных денег является наличие банковского счета. Кроме того, в безналичных денежных расчетах участвуют как минимум три стороны: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя. В настоящий момент электронные деньги способны функционировать и без использования банковского счета. При этом расчеты могут совершаться и без участия третьей стороны – банка.

В силу указанных причин, на мой взгляд, является несостоятельным отождествление электронных денег с электронными денежными переводами (платежами), поскольку последние, по сути, представляют собой систему выполнения расчетных межбанковских или внутрибанковских операций на основании распоряжений клиента или банка-партнера, передаваемых в электронной форме. Иными словами, электронные платежи относятся к безналичным денежным расчетам.

Не следует также рассматривать электронные деньги и как вид пластиковой карты. Пластиковая карта может выступать либо в роли инструмента доступа к банковскому счету, либо в качестве носителя электронных денег (электронный кошелек). По существу пластиковые карты деньгами не являются, хотя это довольно спорный вопрос.

В последнее время все большую популярность приобретает мнение, согласно которому электронные деньги следует рассматривать как аналог наличных денег. Так, например, Березина М.П. считает, что «электронные деньги есть электронный аналог наличных денег в виде файла, записанного на носитель: жесткий диск компьютера или смарт-карту».

### 

### 2.1.1 «Зарубежное» толкование электронных денег

В западных кругах преобладает так называемый технологический подход к определению электронных денег.

В настоящее время большая группа западных экономистов (Б. Фридмэн, М. Кинг, Б. Коэн, О. Иссинг, Ч. Фридмэн, Ч. Гудхарт, М. Вудфорд, Л. Мейер, А. Принц и другие) понимают под электронными деньгами «электронное хранение (запас) денежной стоимости с помощью технического устройства для осуществления платежей».

В рамках этого (технологического подхода) электронные деньги зачастую определяют как предоплаченные продукты (инструменты).

По определению всем известного Банка международных расчетов, электронные деньги – это «хранимая стоимость (stored value) или предоплаченные продукты (prepaid products), где запись об имеющихся в распоряжении потребителя средствах или стоимости хранится на техническом устройстве, находящемся во владении потребителя»

В «Докладе об электронных деньгах», подготовленного экспертами Европейского центрального банка, электронные деньги определяются как «электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может быть широко использовано для осуществления платежей компаниям иным, нежели эмитент, без обязательного использования при проведении расчетных операций банковских счетов, но действует как предоплаченный продукт на предъявителя (prepaid bearer instrument)»

Электронная денежная стоимость, находящаяся в распоряжении потребителя, необязательность использования банковских счетов при расчетных операциях, принятие в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами – это все свидетельствует о том, что, по мнению специалистов Банка международных расчетов и Европейского центрального банка, электронные деньги являются аналогом наличных денег.

Подход к трактовке правовой природы электронных денег можно встретить и в зарубежном законодательстве. Согласно Директивы Европарламента и Союза ЕС 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью» электронные деньги представляют собой «денежную стоимость, представленную в виде требования к эмитенту, которая:

1) хранится на электронном устройстве;

2) эмитируется после получения эмитентом денежных средств, сумма которых не менее выдаваемой денежной стоимости (следует заметить, что в первоначальной редакции вместо данного критерия фигурировал другой: «создается для предоставления в распоряжение пользователей в качестве заменителей монет и банкнот и для осуществления переводов денежных средств электронным способом в ограниченном размере»;

3) принимается в качестве платежного средства предприятиями, отличными от эмитента.

С моей точки зрения, необходимо определить:

**Электронные деньги,** как виртуальные платежные средства, которые имеют хождение в электронном виде и обеспечивают **анонимность.** Однако, анонимность весьма условное понятие. Как правило, практически любая платежная система при регистрации потребует заполнение определенной формы, в которой вы обязаны указать достоверную личную информацию. В некоторых случаях необходимо предоставить паспортные или другие данные, которые можно подтвердить документально. Конечно же, никто не заставит вас указать достоверную информацию, но если вы скроете ее, то в будущем могут возникнуть ситуации, при которых возврат денежных средств из платежной системы может оказаться невозможным. Так что рекомендую заполнять все формы внимательно и честно.

Количество услуг и товаров, которые можно оплатить, используя электронные платежные системы и пластиковые карты, увеличивается с огромной скоростью. Это привело к появлению большого количества разнообразных систем платежей, некоторые из них уже не существуют, другие - набирают популярность.

В 1998 году возникла платежная система PayCash. Примерно через год появилась наиболее сейчас популярная и надежная платежная система WebMoney, платежная система EasyPay.Более подробную информацию об электронных платежных системах, вы найдете в приложении данной работы.

Все электронные платежные системы можно разделить на 2 типа по способу доступа к электронным деньгам:

* требующие установки специального ПО;
* системы имеющие web-интерфейс.

### 2.2 Достоинства и преимущества универсальных платежных систем

* доступность - каждый пользователь может открыть электронный счет и пользоваться им в любом месте в независимости от страны пребывания;
* мобильность - место нахождение обладателя электронного счета не имеет значения, для доступа к электронному счета необходим лишь компьютер и специальное ПО (не всегда);
* безопасность - при передаче любой информации, а также транзакций применяется шифрование по SSL протоколу, с использованием 128 битного кода;
* легкость - при использовании платежной системы не требуется никаких специальных знаний, установка ПО и работа с электронным счетом интуитивно понятна;
* быстрота - оплата при помощи электронных денег происходит в считанные секунды;

Сейчас, в начале XXI века, наиболее бурно развивается рынок **банковских пластиковых карт**. American Express, MasterCard/Europay, VISA. Кредитные Пластиковые карты имеют большое количество неоспоримых достоинств, но и недостатков им не удалось избежать. **Основное достоинство** - это, конечно же, отсутствие необходимости носить с собой наличные деньги. Главным недостатком же пластиковых карт является надежность и конфиденциальность при оплате через Интернет. Особенно актуально данная проблема встала после ряда крупных скандалов в 2000-2005 годах, связанных с крупными хищениями средств, с пластиковых карт.

Важно отметить, что безопасность электронных платежей с каждым годом улучшается и мошенникам все труднее получить доступ к чужому электронному или банковскому счету. Во многом безопасность счетов полностью зависит от самого владельца. Соблюдение простых мер предосторожности сбережет не только ваш банковский счет, но и нервы.

### 

### 2.2.1 Меры предосторожности

* никогда не вводите данные о вашем электронном счете или пластиковой карте на неизвестных и сомнительных сайтах;
* не посещайте сомнительных ресурсов - этим вы уменьшите риск заражения комьютерным вирусом ;
* не высылайте свои логины и пароли по e-mail даже если вы получили письмо от платежной системы, лучше позвонить и выяснить, действительно ли письмо отослано не злоумышленниками;
* используйте на компьютере фаервол и антивирусные программы, следите за их актуальным состоянием;

### 

### 2.3 EasyPay - развитие электронных денег в Беларуси

Платежная система EasyPay, пожалуй, самая старая электронная платежная система из всех действующих на сегодняшний день в Беларуси. EasyPay обладает рядом особенностей, касающихся, в том числе, вопросов безопасности осуществления платежей, способов совершения операций и других. В отличие от той же WebMoney, которая имеет российские корни, EasyPay - чисто белорусская система, что впрочем, не запрещает пользоваться этими электронными деньгами гражданам других государств.

Первая официальная белорусская система интернет-платежей EasyPay ориентирована на осуществление быстрых платежей через интернет и мобильный телефон.

Для наиболее полного удовлетворения потребностей пользователей система постоянно расширяется, предлагая новые сервисы и развивая сеть приема электронных денег. В частности, с ноября 2005 года у пользователей Космос-ТВ появилась возможность оплатить все услуги этой компании, включая кабельное, эфирное телевидение и доступ в интернет, не выходя из дома с помощью электронных денег EasyPay. Для этого необходимо зарегистрироваться в EasyPay на официальном сайте системы и пополнить свой электронный кошелек[10].

Далее, с помощью системы уже можно оплатить коммунальные услуги в Минске, услуги операторов мобильной связи, совершать покупки в интернет-магазинах, печатать фотографии через интернет и ряд других услуг.

Наряду с подключением новых сервисов происходит также расширение сети пунктов покупки электронных денег: EasyPay можно приобрести в некоторых отделениях Белагропромбанка, подключились к системе новые кассы Белгазпромбанка в Бресте и Кобрине. В настоящий момент существует более 200 пунктов покупки электронных денег по всей Беларуси. Помимо отделений Белагропромбанка и Белгазпромбанка, купить электронные деньги можно в почтовых отделениях РУП Белпочта.

### 

### 2.3.1 История EasyPay

Работы по созданию платежной системы начались в ОАО "Белгазпромбанк" еще в 2002 году. Однако решение технических и организационных вопросов еще не означало начало работы системы: требовалась соответствующая законодательная база, которой на тот момент в Беларуси не было. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, регулирующее работу электронных платежных систем, было принято лишь в ноябре 2003 года. А спустя год, 9 ноября 2004 года, первая белорусская электронная платежная система начала свою работу, обосновавшись на сайте [www.easypay.by.]

Стоит отметить, что EasyPay была задумана как альтернатива WebMoney, которая в то время фактически работала вне правового поля. Однако пользователи Интернета, привыкшие пользоваться WebMoney, не спешили изменять привычкам, и количество зарегистрированных счетов в новой платежной системе росло медленно. Да и возможности ее в то время были гораздо меньшими, чем у российских электронных денег.

В настоящее время EasyPay мирно сосуществует со своей главной конкуренткой - системой WebMoney. Обслуживанием операций занимается ОАО "Белгазпромбанк", техническую сторону вопроса обеспечивает ООО "Открытый Контакт".

Денежной единицей в системе является белорусский рубль.

Информацию о количестве пользователей системы и денежном обороте в ОАО "Белгазпромбанк" предоставить почему-то отказались.

### 

### 2.3.2 Основные возможности системы EasyPay

Разумеется, главная возможность - оплата покупок в интернет-магазинах. На сегодняшний день количество магазинов, принимающих EasyPay, составляет более 100. Естественно, все эти торговые точки являются белорусскими, большинство из них осуществляет доставку товара по всей территории республики.

Помимо покупок, с помощью EasyPay можно оплачивать услуги всех белорусских мобильных операторов и некоторых Интернет-провайдеров. Жители Минска также имеют возможность оплачивать коммунальные услуги.

Переводы между пользователями системы разрешены, однако они не должны носить коммерческий характер. То есть рассчитываться за товары и услуги между собой клиентам EasyPay официально не разрешено. Но понятно, что этого никто проверять не будет. Да и справедливости ради стоит отметить, что ввиду не очень широкой пока распространенности электронных денег вообще и EasyPay, в частности, взаиморасчеты пользователей электронных платежных систем между собой не нашли широкого практического применения. Кроме того, одним из факторов, сдерживающих такие взаиморасчеты, является высокий процент комиссии за перевод. Он составляет 2%, что значительно выше, чем у той же WebMoney. Правда, отмечу, что при совершении покупок и оплате услуг комиссия с покупателя не взимается.

Большим плюсом системы EasyPay является возможность совершать платежи с помощью СМС-сообщений. Правда, доступна эта услуга только абонентам МТС и Velcom, но очевидно, что она повышает удобство использования системы. Причем, в отличие от системы WebMoney, где также реализована возможность управления счетом с мобильного телефона, нет необходимости устанавливать на телефон специальное приложение, которое к тому же поддерживается далеко не всеми моделями телефонов.

### 

### 2.3.3 Вопросы безопасности

Забегая вперед, стоит отметить, что вопросы безопасности в платежной системе EasyPay реализованы на высоком уровне. Кроме того, некоторые меры безопасности уникальны для EasyPay и не встречаются ни в одной из распространенных платежных систем.

В частности, так называемые "одноразовые контрольные коды". Контрольный код, по сути, является вторым паролем и призван обеспечить дополнительную безопасность при совершении операций. То есть, помимо пароля, который пользователь вводит каждый раз при входе в систему, при совершении платежа запрашивается контрольный код. Это делается на случай, если пользователь зашел в систему, а потом отошел от компьютера. Таким образом, никто другой, кроме владельца электронного счета, не сможет выполнить платеж, не зная контрольного кода. Всем пользователям при регистрации в системе выдается многоразовый контрольный код. Однако за дополнительную плату (1400 рублей) можно приобрести карту одноразовых контрольных кодов, каждый код на которой становится недействительным сразу после его использования. Таким образом, значительно повышается безопасность совершаемых операций.

Еще один уникальный способ обеспечения безопасности - виртуальная клавиатура, призванная защитить пользователя EasyPay от программ - клавиатурных шпионов. Вместо того чтобы вводить контрольный код с клавиатуры, можно набрать его на "виртуальной клавиатуре", нажимая соответствующие кнопки указателем мыши. Этот способ защиты актуален при работе на чужом компьютере.

Защита от фишинга реализована с помощью контрольной фразы - обычно это какое-нибудь крылатое выражение, уникальное для каждого пользователя системы. Таким образом, зайдя на сайт и увидев там свою контрольную фразу, пользователь может быть уверен, что это настоящий сайт системы EasyPay, а не поддельный.

### 

### 2.3.4 Ввод и вывод денег

Прежде чем рассказать о способах ввода и вывода денег в рассматриваемой платежной системе, стоит сказать о том, что легально обменять WebMoney на EasyPay невозможно. Но система EasyPay совместно с российским проектом [www.roboxchange.com] запустила в работу сервис по обмену своих электронных денег на деньги других платежных систем. Так что теперь обмен валют могут осуществлять и пользователи EasyPay, причем вполне легально. Это, кстати, тоже один из способов ввода и вывода средств.

Итак, возможные способы пополнения счета в системе EasyPay:

* Через отделения расчетно-коммерческих центров банков: ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Белинвестбанк";
* Через банкоматы и инфокиоски ОАО "Белинвестбанк" и ОАО "Белагропромбанк";
* В любом почтовом отделении, кстати, комиссия за покупку в этом случае составляет 0%;
* Перечислив деньги с пластиковой карточки Maestro, эмитированной ОАО "Белгазпромбанк". Эта операция совершается на сайте платежной системы.

Добавлю, что комиссия в разных случаях составляет от 0 до 3%, срок зачисления денег на счет - от 2 минут (в случае перевода с пластиковой карточки Maestro) до 1 банковского дня.

Количество способов вывода денег, как и в случае с системой WebMoney, также гораздо меньше количества способов пополнения счета.

* На карточку Maestro, эмитированную ОАО "Белгазпромбанк", при этом взимается комиссия 2%, время выполнения операции - от 2 до 20 минут. Стоит сказать и о том, что за снятие наличных в банкомате другого банка дополнительно с вас возьмут 1,5% от суммы снятия, но не менее 500 рублей. А поскольку сеть банкоматов Белгазпромбанка не очень обширная, то вероятность того, что вам придется прибегнуть к услугам банкоматов сторонних банков, достаточно велика;
* Через кассу все того же Белгазпромбанка. Комиссия также 2%, срок выполнения операции - один банковский день, плюс время на поездку до ближайшего отделения банка. Опять же, стоит учитывать не очень большую сеть отделений этого банка (список всех отделений с адресами есть на сайте системы EasyPay).

Вывод: если вы планируете часто и много обналичивать деньги EasyPay, то стоит завести пластиковую карточку. Если это в ваши планы не входит, можно воспользоваться альтернативными способами вывода денег В частности, оплачивать мобильные телефоны знакомых.

### 

### 2.3.5 Достоинства и недостатки

Теперь рассмотрим наиболее очевидные "плюсы" и "минусы" системы EasyPay.

**Плюсы:**

* Отсутствие комиссии при покупке товаров и оплате услуг;
* Не требуется специальное программное обеспечение, при этом система прекрасно работает с любым браузером;
* Высокая степень безопасности. Справедливости ради стоит сказать, что безопасность практически во всех электронных платежных системах реализована неплохо, так что этот "плюс" присущ многим электронным валютам;
* Возможность осуществления платежей с помощью СМС-сообщений.

**Минусы:**

* Высокий процент комиссии при переводе между клиентами системы;
* Не очень удобный интерфейс операционной страницы. Хотя, это субъективное мнение автора, возможно, на вас ее дизайн произведет иное впечатление.

В целом, работа с платежной системой EasyPay оставляет приятные эмоции, хотя и чувствуются порой некоторые недоработки. С появлением возможности обмена денег на другие электронные валюты, очевидно, популярность EasyPay возрастет. Ведь, что ни говори, приятно осознавать, что наши отечественные белорусские электронные деньги на равных конкурируют с такими монстрами, как WebMoney[14].

Еще одно довольно интересное мнение об электронных деньгах, которое совпадает с моим собственным.

**РАЗДЕЛ III**

## 3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ ЗА 2007 ГОД

### 

### 3.1 Белорусские банки эмитировали в 2007 году электронные деньги на сумму менее $1 млн. Белнет

В Беларуси существуют резервы наращивания эмиссии пластиковых карт и электронных денег. Об этом, выступая на семинаре «Системы электронных платежей: перспективы развития в Республике Беларусь», заявил начальник Главного управления платежной системы Национального банка Беларуси Иван Пищик.

«*В Беларуси есть определенный задел по наращиванию эмиссии пластиковых карточек. В среднем по республике мы имеем 0,5 карточки на душу населения. Для сравнения: на Украине этот показатель составляет 0,9 карточки, в России 0,7 карточки, то есть резервы наращивания эмиссии пластиковых карточек существуют*», – отметил И.Пищик.

По его словам, подавляющее большинство пластиковых карточек в Беларуси является дебетовыми – 93 %. На долю кредитных карточек пока приходится около 7 %.

Касаясь эмиссии электронных денег, И.Пищик подчеркнул, что в соответствии с требованиями белорусского законодательства эмиссию таких денег могут осуществлять только банки. В настоящее время эмитентами электронных денег в Беларуси являются Белгазпромбанк и Технобанк.

По данным И.Пищика, всего в 2007 г два банка эмитировали электронные деньги на сумму около 2 млрд. бел руб. /1 долл. – 2142 бел руб./, а операции, связанные с оплатой товаров и услуг и выдачей наличных денег, составили несколько менее 2 млрд. бел руб.

С использованием электронных денег осуществляется оплата услуг связи, Интернет-провайдеров, туристических услуг, а также оплачиваются товары народного потребления, в том числе топливо для автомобилей, продукты питания, бытовая техника и др.

Представитель Нацбанка также рассказал, что в 2007 г с использованием SMS банкинга клиенты провели 5,4 млн. операций на сумму 3,9 млрд. бел руб. С использованием интернет-банкинга проведено более 137 тыс. операций на сумму 3,2 млрд. бел руб.[15].

**3**.2 Влияние электронных денег на денежную массу за рубежом

Утверждения отдельных специалистов о возможном существенном замещении традиционных наличных денежных знаков электронными не вполне обоснованы. Такая ситуация может возникнуть только в далеком будущем при соответствующей политике государственных органов власти. Рассмотрим возможность влияние электронных денег на денежную массу отдельных стран (табл. 1).

**Таблица 1 - Соотношение расчетного объема электронных денег и денежной массы отдельных стран.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | Население (млн. чел.) | Денежная масса (нац. валюта/ доллары США) | Показатель обеспеченности населения электронными деньгами (дол./чел) | Расчетный объем электронных денег (млрд. дол.) | Соотношение объема электронных денег к денежной массе (%) |
| США | 267,9 | 1280 млрд. дол. | 200-400 | 53,6-107,2 | 4,2-8,4 |
| Франция | 58,61 | 1927 млрд. франков / 326,1 млрд. дол. | 200-400 | 11,7-23,4 | 3,6-7,2 |
| Германия | 82,07 | 898 млрд. марок / 507,34 млрд. дол. | 200-400 | 16,4-32,8 | 3,2-6,5 |
| Япония | 125,64 | 204 трдн. йен / 1569,23 млрд. дол. | 200-400 | 25,1-50,3 | 1.5-3,2 |
| Швейцария | 7,09 | 140 млрд. франков / 97,7 млрд. дол. | 200-400 | 1,4-2,8 | 1,4-2,9 |
| Россия | 147,1 | 270,6 млрд. рублей / 45.4 млрд. дол. | 25-50 | 3,7-7,4 | 8,1-16,3 |

Как видно из представленных расчетных данных, даже при поголовном распространении электронных денег для расчетов на небольшие суммы, их доля составит в среднем от трех до семи процентов от всей денежной массы. Причем, можно заметить, что данное соотношение для России, довольно высоко, притом, что средний объем обеспеченности населения электронными деньгами был установлен нами на низком уровне. Данная ситуация объясняется неразвитостью денежной системы и показывает, что ко внедрению электронных денег в развивающихся странах и странах с переходной экономикой надо подходить осторожно. Слабая система государственного денежно-кредитного регулирования при широком внедрении электронных денег может привести к утрате контроля за денежной массой.

Необходимо также учитывать, что при расширении замещения электронными деньгами прочих наличных денег, эмитированных центральными эмиссионными банками, может в определенной доле уменьшиться баланс последних, что приведет к уменьшению эмиссионного дохода. Банк международных расчетов отмечает, что «даже не очень большое снижение доходов за счет пошлины от эмиссии может оказаться опасным для некоторых правительств, особенно в странах с большим дефицитом бюджета»[15].

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В западных источниках преобладает подход, согласно которому, деньги - это то, что используется как деньги, или, деньги - это общепризнанные знаки оплаты за товары и услуги. Основной акцент делается на ликвидности и декретивном характере денег.

В современной экономике деньги являются, по существу, декретивными деньгами, они - деньги потому, что государство объявило их законным платежным средством. Государство, выпуская денежные банкноты, не гарантирует их обмен на какой либо другой товар (золото), как это было до недавнего времени.

В настоящее время деньгами являются бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые Центральным банком любого государства. Никакой самостоятельной ценности в хозяйстве денежные знаки в отличии от денежных товаров и драгоценных металлов не имеют. Ценность им придает только авторитет выпускающего их государства. Согласно закону, который действует в каждой стране, денежные знаки обязательны для приема на ее территории в качестве платы за товары и услуги.

Деньги (вернее, не сами деньги, а возможность некоторое время распоряжаться чужими деньгами) тоже могут покупаться и продаваться на рынке, как и всякий другой товар.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету.

Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютному доверию населения государству. Если хоть один из этих компонентов не выполняется, полный переход на безналичную систему просто невозможен. Следовательно, пока не будет доверия к правительству, не будет развита банковская система и не стабилизируется экономика этот вид расчета крайне не перспективен.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Автономов В. Введение в экономику. "ВИТА-ПРЕСС", 1998г. -240 С.
2. Бродская Т. Карпухин Н., Луссе А. "Макроэкономика".1999г. -325 С.
3. Достовалов Ю. Денежные системы древней Руси.1993г.-263 С.
4. Журнал: Бизнес и банки. 1991г., №32. -1
5. «Современный экономический словарь» под ред. Райзберга Б.А. – М: Инфра-М, 1997г. -329 C.
6. Гайдар Е.Т. «Экономические реформы и иерархические структуры» - М: Наука, 1997г. -302 С.
7. Рист Ш. «История экономических учений» - Москва, экономика, 1995 г.-243 C.
8. Пашкус Ю.В. "Деньги: прошлое и современность" Л., 1990г.-329 С.
9. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. "Экономика" ,"Дело" 1993г.- 365 С.
10. Поляков В.П., Л.А.Московкина "Основы денежного обращения и кредита". М., "Инфра-М" 1996г.- 205 С.
11. Жуков Е.Ф. "Общая теория денег и кредита" М., "Банки и биржи", 1995г.- 193 C.
12. Березина М.П. ”Деньги в современной интерпретации”, 2002г., №22.
13. Райзберг Б.А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.” Современный экономический словарь”,1999г.- 356 C..
14. Крупнов Ю.С. ” О природе электронных денег ”, 2003г. – 185 C.
15. Интернет-источник http://www.maxxpain.narod.ru

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

## 

## А 1. САМЫЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ СИСТЕМЫ

### 

### А 1.1WebMoney

Электронные платежные системы это системы электронных денег. Самой широко распространенной электронной платежной системой в русскоязычной части Интернета является WebMoney (Вебмани). WebMoney появилась в 1998 году и с тех пор интенсивно развивается. С каждым годом объем электронных платежей WebMoney неуклонно растет. Через WebMoney можно заказать любые товары, провести оплату различных услуг и т.п., платежи проходят в течении нескольких секунд. По прогнозам аналитиков в ближайшем будущем большая часть финансовых операций будет идти через сеть. Принцип работы аналогичен безналичным банковским платежам, только для покупки товара, перевода денег, оплаты услуг, проверки поступления на счет и т.п. не надо никуда идти, с кем-то разговаривать, заполнять бумажки, все выполняется через компьютер, очень быстро, просто и удобно. Система русскоязычная (хотя есть возможность пользоваться системой на английском языке), главный офис WebMoney находится в Москве. Адрес официального сайта:[ http://www.webmoney.ru/.]Регистрация в системе бесплатна (на счет класть сумму при регистрации тоже не требуется). Комиссия WebMoney за все виды электронных денежных операций 0,8%. Для того чтобы стать участником системы WebMoney Transfer достаточно установить на своем компьютере клиентскую программу WM Keeper и зарегистрироваться в системе. Программу лучше всего скачать с официального сайта WebMoney, адрес которого приведен выше.

**А 1.2 E-Gold**

E-Gold является самой распространённой электронной валютой в мире (хотя за последние пол года ее популярность заметно снизилась), создана в 1996 г компанией Gold & Silver Reserve Inc. Адрес официального сайта: [http://www.e-gold.com.] Система англоязычная, кириллицу (текст на русском языке) их программное обеспечение не воспринимает, поэтому при регистрации все данные вводите в латинице. Платёжная система E-Gold, обеспечивает весь баланс счетов золотом и другими драгоценными металлами (е-металлы), хранящимися в банке Nova Scotia (г. Торонто). Платежи между счетами E-Gold также осуществляются посредством е-металлов, т.е. путём приёма передачи прав на владение определённой долей е-металла. Основополагающей единицей в расчётах является тройская унция (oz.troy), которая составляет чуть более 31.1 грамма. Золото в результате платежей никуда не перемещается, передаётся только право собственности на него. Расчёты в тройских унциях не удобны для платежей, поэтому для удобства пользователей в системе E-Gold при расчётах, просмотре баланса и истории платежей предусмотрен автоматический перевод массы передаваемого драгоценного металла в его стоимость в долларах, евро или в одной из наиболее распространённых мировых валют (как правело доллар). Данный перевод осуществляется по курсу биржи металлов в Лондоне действующему на момент осуществления операции. Например: если вы оплачиваете товар стоимостью 100 долларов США, используя E-Gold, система электронных платежей пересчитает какой массе золота эта сумма соответствует, и осуществит перечисление данной массы (передачу прав собственности). Система E-Gold, взимает комиссию за хранение на счетах пользователей драгоценных металлов, составляющую 1% в год от всей хранящийся на счёте суммы (взимается ежемесячно по 0.08%). Также берётся комиссия за каждый осуществлённый платёж в сумме 1%.

### А 1.3 Яндекс-Деньги

Яндекс-Деньги простая в использовании система электронных платежей, но пока не получившая широкого распространения. Чтобы стать её участником, достаточно зарегистрировать бесплатный почтовый ящик (email) на сайте [http://www.yandex.ru] После создания почтового ящика (если у вас уже есть почтовый ящик на Яндексе новый создавать не требуется) войдите в него под своим логином и паролем и на своей странице в верхней части увидите меню, одним из пунктов которого называется "Деньги". Кликаете этот пункт, после чего на открывшейся странице "Деньги" увидите ссылку "Активировать кошелек". Нажав на эту ссылку, заполняете анкету и активируете свой кошелёк на Яндексе. Система русскоязычная, в случае затруднений обращайтесь к справке по Яндекс Деньгам.

### 

### А 1.4 PayPal

Платежная система PayPal была основана в 1998 году Питером Тиелом (Peter Thiel) и Максом Левчином (Max Levchin). Это частная компания, размещенная в Palo Alto в Калифорнии. PayPal предоставляет своим пользователям возможность принимать и отправлять платежи при помощи электронной почты или мобильного телефона с доступом к Интернет.

Американская платежная ситема PayPal, которая является крупнейшей в мире (количество ее пользователей уже уверенно перевалило за 100 миллионов) с 2007 года стала доступна для пользователей из России, Украины, Казахстана, Армении, Азербайджана. Ранее, из бывших стран СССР, PayPal работал только с пользователями из стран Прибалтики. Для того, чтобы стать пользователем системы необходимо: заполнить специальную регистрационную форму и открыть персональный счет в системе. Существует несколько видов счетов: Личный счет, Личный Премьер-счет и Бизнес-счет. Каждый имеет свои определенные особенности. Пополнить свой счет можно при помощи кредитной карты или переводом с банковского счета.

### 

### А 1.5 Moneybookers

Электронная платежная система MoneyBookers была открыта в 2003 году. Несмотря на свою относительную молодость она успешно конкурирует во многих областях с таким гигантом как PayPal. К началу 2006 года платежной системой Moneybookers выполнено финансовых операций на сумму превышающую 1 миллиард евро. Количество пользователей, зарегистрированных в системе, приближается к 1,5 миллионам.

Главным достоинством данной платежной системы можно считать ее универсальность. Moneybookers удобна в использовании, как для частных лиц, так и для владельцев интернет-магазинов и банков. В отличии от PayPal платежная система Moneybookers обслуживает пользователей более чем в 170 странах, в том числе Россию, Украину и Беларусь.

### 

### А 1.6. e-Bullion

– весьма популярная в Западном мире электронная платежная система, которая начала активную работу в 2000 году. Компания зарегистрирована в Республике Панама в Центральной Америке. Это оффшор, а значит, обороты компании не являются общедоступными для обширного круга пользователей.

Многие люди считают e-Bullion аналогом популярной системы e-gold, исходя из того, что у обеих названных систем электронные денежные средства базируются на золотом эквиваленте. Но это одно единственное сходство данных систем. e-Bullion – это самостоятельная система электронных платежей.

В e-Bullion существуют два главных вида аккаунтов: аккаунт для пользователей (Personal) или счет для компаний (Business), которые намереваются осуществлять расчетные операции посредством данной платежной системы. К регистрации принимаются представители из любой страны. Регистрация бесплатна.

Электронные деньги можно хранить в трех основных вариантах:

- унции золота – в этом случае величина баланса зависит от стоимости веса

золота на мировом рынке;

- унции серебра – в этом случае величина баланса зависит от стоимости веса серебра на мировом рынке;

- доллары США – в этом случае величина баланса зависит от колебаний курса данной валюты.

### 

### А 1.7 Liberty Reserve

Платежная система Liberty Reserve официально зарегистрирована в Коста-Рике и подчиняется законам этой страны, что имеет немаловажное значение. Т.к. многие платежные системы США и Европы, в последнее время стали все чаще и чаще подвергаться юридическим нападкам.

Точное время запуска системы не известно, но если судить по цифрам в копирайте сайта (2002) ей должно быть около 5 лет.

### 

### А 1.8. RuPay

Платежная система RuPayRuPay была создана группой российских и украинских экономистов и программистов. Функционирует система с 7 октября 2002 года. Система RUpay представляет собой интегратор платежных систем, где программно объеденены платежные системы и обменные пункты в одну систему.

Платежная система Rupay постоянно развивается, вследствие чего постоянно добавляются новые возможности и новые сервисы. Минимальная сумма для совершения транзакции в начале 2006 года была снижена до 1$.

При регистрации в Rupay не запрашивается личная информация о пользователе и не требуется никаких документов. Для успешной регистрации достаточно ввести фио, свой e-mail, указать город, страну и ввести желаемый пароль.

Номером счета в системе Rupay, отличающим один счет от другого, является Ваш e-mail, для оплаты на другой счет Вам достаточно знать e-mail получателя.

А 1.9 Pecunix

Pecunix является еще одной платежной системой, которая, как и e-gold, основывается на золотом эквиваленте. Система работает с 2001 года, зарегистрирована на территории республики Панама, т.е. в оффшоре. Естественно, про показатели финансовой деятельности компании изведать не удастся.  
Расчеты в системе производятся с помощью денежных единиц Pecunix. А именно 1 Pecunix приравнивается 1 грамму золота. Таким образом, количество денег на счете зависит от цены золота на мировом рынке. Физически золото системы хранится в Швейцарии, а это говорит исключительно о надежности хранения сбережений. Между прочим, в отличие от e-bullion, за хранение средств на электронном счете комиссия с пользователей не взимается.

Счет в Pecunix еще можно открыть бесплатно. Система работает с 22 валютами, с российскими рублями в том числе. За совершение операций в системе удерживается комиссия. При сумме операции менее 100 Pecunix комиссия будет 0,5%, а более 100 Pecunix – 0,15%. В целом, комиссия не может превышать 3 Pecunix.

Как снимается комиссия за какую-либо операцию? Возможны разнообразные варианты. Можно оплатить всю сумму комиссии самому, а можно возложить оплату комиссии на получателя. Ну и имеется также компромиссный вариант, при котором комиссия делится на равные доли между двумя сторонами транзакции.

### 

### А 1.10 V-Money

Платёжная система V-Money появилась сравнительно недавно. Компания основана в 2005 году и в данное время зарегистрирована в Панаме, некой корпорацией Globyte S.A. получившая лицензию под номером 2007-4886 18 июня 2007, разрешающую производить онлайн расчеты.

Единственная доступная валюта в системе - доллары США. Зарегистрироваться в системе могут жители всех стран без ограничений. За перевод денег между счетами система снимает комиссию 1%, не меньше $0.01 и не больше $0.50, причём деньги снимаются с получателя платежа, что напоминает e-gold, но баланс счета не зависит от цены на золото. Таким образом, комиссии за перевод значительных сумм получаются совсем незначительными. Больше никаких комиссий в системе не предусмотрено (или я просто не заметил).

При регистрации в системе вам необходимо придумать 4-х символьный пин-код, который является основным звеном в системе безопасности. При каждом платеже или изменении данных вам придётся вводить этот код.

В системе предусмотрена реферальная программа, в соответствии с которой пользователям выплачивается 25% от комиссии, снимающейся с их рефералов (опять же, практически как в e-gold). Учитывая небольшие размеры комиссии, миллионов таким образом не заработать, но т.к. пользователей в системе пока сравнительно немного - заработать небольшой бонус вполне реально.

Таким образом, к особенностям этой пока еще малопопулярной системы можно отнести:

• Отсутствие ежемесячной платы;

• Низкая сумма комиссии при значительных платежах;

• Баланс, привязанный к USD[C.25 курс. Раб. ].

# ПРИЛОЖЕНИЕ Б

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

## Правления Национального банка Республики Беларусь

ГЛАВА 3

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО РОЗНИЧНЫМ ПЛАТЕЖАМ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Существующая в Республике Беларусь система безналичных расчетов по розничным платежам на основе применения электронных платежных инструментов представлена в основном системами расчетов с использованием банковских пластиковых карточек и электронных денег. Отдельными банками прорабатываются либо реализуются проекты оплаты услуг и передачи финансовой информации с использованием мобильных телефонов и сети Интернет.

Правовую основу функционирования системы составляют Банковский кодекс Республики Беларусь, нормативные правовые акты Национального банка, а также разработанные в соответствии с ними локальные нормативные правовые акты и договоры банков и иных участников систем расчетов с использованием электронных платежных инструментов.

Участниками системы в рамках полномочий, предоставленных вышеназванными документами, являются банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь, банки-нерезиденты, иные юридические лица и организации, обеспечивающие эмиссию, погашение, процессинг, эквайринг и использование электронных платежных инструментов.

Составляющими компонентами системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в настоящее время являются международные и внутренние системы расчетов, в том числе внутренние частные системы. В Республике Беларусь эмитируются карточки таких международных систем, как VISA,MasterCard, карточки внутренней системы «БелКарт», а также карточки внутренних частных систем, созданных отдельными банками Республики Беларусь. По состоянию на 01.01.2007 эмитировано более 2 млн. 197 тыс. карточек, из них международных систем расчетов - более 1 млн. 910 тыс. (86 %), внутренней системы «БелКарт» - более 242 тыс. (11 %), внутренних частных систем расчетов – более 45 тыс. карточек (2 %).

Рынок операций с электронными деньгами в настоящее время не имеет значительных объемов и находится на этапе становления. Отдельными банками прорабатываются вопросы эмиссии электронных денег. В конце 2005 года ОАО «Белгазпромбанк» начата эмиссия электронных денег системы «EasyPay», используемых для проведения внутренних расчетов. Более 20 предприятий торговли и сервиса в качестве средства платежа для расчетов за товары и услуги в среде Интернет принимают электронные деньги «EasyPay».

Расчетным банком по операциям в белорусских рублях с использованием банковских пластиковых карточек является Национальный банк. Межбанковские расчеты в белорусских рублях по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек, проводимого на чистой основе процессинговыми центрами международных и внутренних систем расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, осуществляются в системе BISS.

Техническая, организационная и информационная поддержка развития функционирующих в Республике Беларусь систем расчетов с использованием банковских пластиковых карточек осуществляется ОАО «Национальный процессинговый центр», ЗАО «Платежная система «БелКарт».

В качестве расчетных банков по операциям в иностранной валюте с использованием банковских пластиковых карточек выступают банки, уполномоченные международными системами расчетов.

Межбанковские расчеты в иностранной валюте по результатам клиринга по операциям с использованием банковских пластиковых карточек, проводимого на чистой основе процессинговыми центрами международных систем расчетов, осуществляются через корреспондентские счета банков Республики Беларусь, открытые в банках-корреспондентах.

На протяжении пяти последних лет развитие в Республике Беларусь системы расчетов на основе банковских пластиковых карточек осуществлялось преимущественно в рамках реализации банками проектов выплаты заработной платы населению республики через карт-счета. Выбор зарплатной технологии как приоритетного в Республике Беларусь направления развития системы расчетов с использованием карточек был обусловлен тем, что оборот денежных средств, связанный с выплатой заработной платы, является одним из самых крупных в экономическом обороте государства, а удаленный доступ к карт-счету, который обеспечивает банковская пластиковая карточка, позволил предоставить населению возможность выбора способа расходования заработной платы: наличными либо посредством совершения безналичных платежей. В итоге все участники расчетов получили определенные положительные результаты.

Для банков реализация карточных проектов обеспечивает увеличение ресурсной базы (за счет оседаемости средств граждан на карт-счетах до 30 % от зачислений на эти счета при условии развития технической инфраструктуры), получение постоянного дохода от услуг, предоставляемых держателям карточек (выдача наличных денег через сеть банкоматов и пунктов выдачи наличных, предоставление овердрафта, осуществление коммунальных и иных платежей в сети банкоматов и информационных киосков и др.), а также от эквайринга по обслуживанию безналичных расчетных операций с использованием карточек в предприятиях торговли и сервиса (комиссионные).

Для предприятий торговли и сервиса эффект применения карточек проявляется в уменьшении рисков, которые присутствуют при использовании в расчетах наличных денег, в росте товарооборота и прибыли за счет реализации системы поощрительных мер для держателей карточек (программы лояльности, в основу которых положена система бонусов, скидок и т.п.), снижении затрат на инкассацию наличности.

Для предприятий и организаций других отраслей экономики, внедряющих зарплатные проекты на базе карточек, обеспечивается диверсификация выдачи заработной платы по срокам, имеется серьезный социальный эффект за счет ухода от так называемого «дня получки», минимизируется потребность в наличных деньгах в кассе предприятия.

Для граждан – держателей банковских пластиковых карточек эффект проявляется в минимизации риска утери или хищения наличных денег, повышении платежной культуры (удаленный доступ к своему счету в банке, возможность осуществления коммунальных и иных видов платежей в безналичном порядке), росте доходов за счет получения процентов на остаток средств по карт-счету, возможности оперативного получения кредита (овердрафта).

В масштабах государства в целом решаются задачи по сокращению налично-денежного оборота и затрат на его обслуживание, расширению возможностей кредитования реального сектора экономики за счет пополнения ресурсной базы банков, что, в конечном счете, способствует экономическому росту. За счет привлечения денежных средств населения в банки и роста доли операций, проводимых с использованием банковских пластиковых карточек в безналичном порядке, обеспечиваются прозрачность и подконтрольность совершаемых населением операций с денежными средствами.

Динамикапоказателей в разрезе наличных и безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек свидетельствует о сокращении доли безналичных операций в иностранной валюте и ее росте в белорусских рублях,что является следствием расширения предлагаемого белорусскими банками спектра услуг по проведению безналичных расчетов в национальной валюте с использованием карточек. Количество безналичных операций в национальной валюте за 2005 год составило 12,1 % от общего количества операций, совершаемых с использованием карточек, удельный вес этих операций в суммарном выражении составил 3,1 %. За 2004 год аналогичные показатели составляли 8,4 % и 2,2 % соответственно.

Вместе с тем результаты развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек свидетельствуют о значительном отставании темпов развития технической инфраструктуры их обслуживания, особенно в части инфраструктуры, позволяющей совершать безналичные платежи, от темпов эмиссии карточек. За 2005 год количество карточек в обращении увеличилось на 92 %, количество банкоматов – на 77 %, количество предприятий торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, – на 46 %.

В соответствии со средними международными показателями на 1 банкомат приходится 2600 карточек, на 1 платежный терминал – 160 карточек. По состоянию на 01.01.2006 в Республике Беларусь в расчете на 1 банкомат эмитировано 2477 карточек, на 1 терминал, установленный в предприятиях торговли и сервиса и пунктах выдачи наличных, -358 карточек, что более чем в 2 раза превышает международный показатель. Кроме того, банкоматная сеть пока сосредоточена в наиболее крупных городах и не является должным образом разветвленной.

Недостаточным на сегодняшний день является уровень развития инфраструктуры так называемого «двойного применения», позволяющей обслуживать карточки различных систем расчетов. Из 887 банкоматов, функционирующих по состоянию на 01.01.2006, только в 293 можно осуществлять операции с использованием карточек различных систем, из общего количества терминалов, установленных в предприятиях торговли и сервиса, только 15 % позволяют осуществлять платежи по карточкам различных систем.

Следует отметить, что по сравнению с экономически развитыми странами рынок банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь находится на этапе становления. Эмиссия карточек не достигла и половины потенциального объема рынка. Количества терминального оборудования, предназначенного для работы с пластиковыми карточками, недостаточно даже для находящихся в обращении карточек. При этом не унифицированы правила работы с карточками в пунктах торговли и сервиса, отчетные документы, тарифы и интерфейсы работы терминального оборудования с пользователями, что затрудняет применение карточек населением. Явно недостаточен перечень услуг, оказываемых с использованием банковских пластиковых карточек. Различные технологии, используемые международными системами расчетов и платежной системой «БелКарт» (карточки с магнитной полосой и микропроцессорные карточки), отсутствие согласованной политики банков республики по развитию карточных проектов приводят к невозможности повсеместного использования карточек и получения стандартного минимального набора услуг. Техническая инфраструктура обслуживания карточек требует совершенствования, в том числе в части условий ее территориального распределения. Необходим комплекс действенных мер со стороны государственных органов, предприятий торговли и сервиса, банков, других заинтересованных организаций для создания в Республике Беларусь эффективно работающей терминальной и банкоматной сети, сети платежно-справочных терминалов самообслуживания, на должном уровне обеспечивающей потребности держателей банковских пластиковых карточек.

В настоящее время основные затраты по развитию технической инфраструктуры несет банковское сообщество. Закупка и установка дорогостоящего оборудования, которое в Республике Беларусь не производится, требует существенных капитальных вложений. Банки, находясь в условиях жесткой конкуренции, вынуждены развивать программы с использованием банковских пластиковых карточек, самостоятельно работая с каждым поставщиком услуг, что неизбежно замедляет темпы развития данной сферы услуг и требует дополнительных затрат, которых можно было бы избежать при наличии централизованного решения [С.34 курс. раб.]