

УДК 336.74

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ИННОВАЦИОННЫЙ  
ПЛАТЕЖНЫЙ СПОСОБ  
ELECTRONIC MONEY AS AN INNOVATIVE PAYMENT METHOD

К.Д. Шешко

Научный руководитель – Т.А. Петровская, старший преподаватель  
Белорусский национальный технический университет, г. Минск

K. Sheshko

Supervisor – T. Petrovskaya, Senior Lecturer  
Belarusian national technical university, Minsk

**Аннотация:** в данной статье рассмотрены понятие электронных денег, история их возникновения, преимущества и недостатки их использования. Также упомянуты наиболее популярные платежные системы мира и особенности развития электронных денег в Республике Беларусь.

**Annotation:** the article discusses the definition of electronic money, its history of origin, pros and cons of using it. Moreover, the article mentions the most popular payment systems in the world and the features of the development of e-money in the Republic of Belarus.

**Ключевые слова:** цифровая трансформация, цифровая валюта, электронные деньги, электронный кошелек, системы электронных денег.

**Key words:** digital transformation, digital currency, electronic money, electronic wallet, electronic money systems.

### Введение

С течением времени новые технологические решения охватывают все больше сфер общественной жизни. Сущность так называемой цифровой трансформации заключается в том, что на смену человеческому труду приходит машинный, материальное превращается в виртуальное. Теперь ради выполнения своих привычных задач и планов не всегда приходится покидать свой дом: практически все можно решить при наличии телефона, компьютера и любого другого устройства, имеющего доступ к сети Интернет. Процесс диджитализации не обошел стороной и платежную систему и проявился в возникновении электронных денег.

История их появления начиналась с необходимости эффективнее распоряжаться своими финансами, что привело к созданию пластиковых карт с микропроцессорами. В 1989 году Дэвидом Чаумом была основана компания DigiCash, занимающаяся электронными транзакциями и создавшая первую цифровую валюту и уже в 1994 году центробанками Евросоюза на официальном уровне было признано существование электронных денег [1].

### Основная часть

Электронные деньги представляют собой хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные деньги. Они используются в качестве средства платежа для расчетов как с организацией, выпустившей эти единицы стоимости, так и с

другими организациями или даже гражданами [2]. Необходимо обратить внимание на то, что электронные и безналичные деньги не синонимы. Безналичные деньги – это форма национальной валюты, система расчетов между банковскими счетами. Электронные деньги в свою очередь являются лишь эквивалентом национальной валюты, могут сохранять анонимность плательщика и не контролироваться государством. Таким образом электронные деньги можно менять на традиционные и наоборот [1].

Понятие электронных денег тесно связано с термином электронный кошелек. Это не просто так. Дело в том, что электронный кошелек – это хранилище национальной и иностранной валюты, доступ к которой возможен с любого устройства, имеющего доступ к сети Интернет. С помощью такого кошелька можно совершать денежные переводы, оплачивать товары и услуги, но при этом не прибегать ни к наличному, ни безналичному счетам. Легализация электронных кошельков в Беларуси произошла в начале 2013 года. Целесообразно упомянуть о причинах преимущества электронных кошельков над традиционными деньгами. К таковым относятся быстрые транзакции, безопасность и конфиденциальность, функциональность и отсутствие ошибок при пересчете средств. Но у любой медали есть и обратная сторона. Несмотря на все плюсы такого, казалось бы, идеального технологического решения, еще есть над чем поработать. Из самого насущного: в самый неподходящий момент можно столкнуться с тем, что виртуальная валюта не принимается в качестве оплаты или отсутствует подключение к сети, из-за чего электронным кошельком и вовсе не получится воспользоваться. Также за переводы с одного кошелька на другой взимается комиссия, существуют ограничения на величину переводов, обналичивания и др. [3].

Что касается нашей республики, то в Беларуси право на эмиссию электронных денег предоставлено только банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям. Порядок совершения операций с электронными деньгами определяется Национальным банком страны. В настоящий момент в республике действует несколько систем электронных денег, среди которых две самые крупные – Easy Pay и Webmoney Transfer.

Easy Pay – детище ОАО «Белгазпромбанк» и ООО «Открытый Контакт». Система используется как для оплаты коммунальных услуг, товаров в интернет-магазинах, так и для обмена валют. Данной системой предпочитают пользоваться с целью покупки техники, оплаты услуг мобильной связи, пополнения онлайн-счетов в играх. Основной плюс Easy Pay – это довольно низкая комиссия при переводах денег на пластиковые карточки, счета, пополнении баланса и обмене валют. Составляет она 1,5% [4].

Webmoney Transfer, результат работы ОАО «Технобанк», отличается мощной биржей валют, множеством степеней защиты, достойной службой техподдержки, а также возможностью управления аккаунтом с мобильного телефона. Однако, и здесь не без недостатков. К таковым относятся большой размер комиссии (3-5%), строгое слежение за выплачиванием налогов при создании «аттестата» - карточек постоянных клиентов. Предпочтение

пользоваться данной системой проявляют в основном программисты, веб-дизайнеры, верстальщики, блогеры и др [4].

### **Заключение**

Подытожив, стоит отметить, что электронные деньги – отличная новация современного мира, без которой уже мало кто пожелает жить. Однако, над ней еще предстоит потрудиться, чтобы ликвидировать существующие слабые стороны и избежать неприятных ситуаций.

### **Литература**

1. Электронные деньги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://habr.com/ru/post/532062/> – Дата доступа: 13.11.2022.
2. Электронные деньги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fingramota.by/ru/guide/cashless-payments/electronic-money> – Дата доступа: 13.11.2022.
3. Электронный кошелек в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://benefit.by/info/elektronnyj-koshelek/> – Дата доступа: 14.11.2022.
4. Электронные деньги в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://benefit.by/page/show/articles/1002> - Дата доступа: 15.11.2022.