ВЛИЯНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ НА ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

THE IMPACT OF ELECTRONIC MONEY ON IMPROVING THE COMPETITIVENESS OF THE BANKING SYSTEM

УДК 336

Саенко Виктория Игорьевна, Доцент кафедры бизнес-процессов и экономической безопасности (БПиЭБ), кандидат экономических наук Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования «Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар)»

Сивер Кирилл Романович, студент Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования «Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар)»

Saenko V.I. kupvika25@yandex.ru

Siver K.R. Siver.kirill@yandex.ru

Аннотация

В современном мире, который развивается каждый день, происходит цифровизация всех сфер жизни общества, экономическая не является исключением. Понимание понятия «электронные деньги», их влияния на экономическую сферу общества, а именно на банковский сектор позволит понять основные тренды развития и проблемы, которые существуют и которые в будущем

будет необходимо решать. С каждым годом доля платежей и переводов при помощи электронных денег увеличивается, внедряются последние технологии для сохранения конкурентного преимущества на рынке. Однако данная сфера все еще не до конца регламентирована, остаются вопросы о влияние электронных денег на банковскую систему, уровень цен, денежную массу, кредитную систему и стабильность на рынке. Также все еще существуют сложности в понимании понятия «электронные деньги».

Annotation

In the modern world, which is developing every day, there is a digitalization of all spheres of society, the economic one is no exception. Understanding the concept of "electronic money" and its impact on the economic sphere of society, namely on the banking sector, will allow us to understand the main development trends and problems that exist and that will need to be addressed in the future. Every year, the share of payments and transfers using electronic money increases, and the latest technologies are being introduced to maintain a competitive advantage in the market. However, this area is still not fully regulated, and questions remain about the impact of electronic money on the banking system, the price level, the money supply, the credit system and market stability. There are also still difficulties in understanding the concept of "electronic money".

Ключевые слова: электронные деньги, электронные денежные средства, банк, банковская система, денежная система, Центральный банк.

Keywords: electronic money, electronic money, bank, banking system, monetary system, Central bank.

С постоянным развитием технологий наш мир не перестает меняться, появляются новые вещи, которые переворачивают наш мир «с ног на голову». Инновации затронули и финансовый сектор, а именно денежные отношения, для снижения издержек и при больших технологических возможностях у людей появился доступ к электронным деньгам.

Если задуматься, что значит электронные деньги, то многие из нас поймут под этим понятием только расчеты при помощи пластиковых карт и денежные переводы, но на самом деле данный термин значит немного иное. Хотя все еще существуют разногласия и сложности в даче определения данному понятию. В повседневной жизни и литературе мы часто встречаем термин «электронные деньги», в Федеральном законе №161[1] говорится, что электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность оператора финансовой платформы, деятельность по организации привлечения инвестиций, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и (или) деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций. Таким образом, электронные деньги относятся к безналичным

[1] Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. От 22.12.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу от 01.01.2021), статья 3 (Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе.

платежам и данная законодательная база помогает отследить и контролировать их обращение.

Однако все еще существуют вопросы и сложности касаемо эмиссии электронных денег. ЦБ РФ, выпустив свои нормативные документы и выделив новую категорию «предоплаченных финансовых продуктов», в которую попадают и электронные деньги, дает возможность кредитным организациям организовать процесс эмиссии и распространения последних в обход законодательного запрета эмиссии наличных денег, но под контролем Центрального Банка. В связи с этим, я соглашаюсь с мнением Ш. Егиазарян относительно внедрения Центральным банком более жесткой политики, в рамках которой представляется необходимым ограничить круг эмитентов небольшим числом кредитных организаций, что существенно бы облегчило работу Центробанка, а также позволило бы «жестко контролировать и минимизировать возможные риски». [2]

Главной особенностью электронных денег является то, что есть возможность проводить платежные операции при помощи компьютерных технологий, телефонов или планшетов. Сейчас многие из нас могут зайти в приложение и сделать перевод в пару кликов при помощи телефона, деньги можно переводить из одной точки земли в другую и это не будет занимать огромное количество времени. Из-за множественных преимуществ электронные деньги постепенно начинают вытеснять реальные деньги из оборота. Но не стоит думать, что данный процесс произойдет за один день, при появлении пластиковых ими не стали пользоваться все сразу и даже сейчас во многих странах люди отдают предпочтение наличным деньгам, так как это привычнее и понятнее. Поэтому переход на электронные

[2] Егиазарян Ш. Влияние электронных денег на денежно-кредитную политику // Бюллетень финансовой информации. 1999. No10. С. 83-85.

деньги может занять десятилетия или приведет в к тому, что они будут составлять определенную доля от средств людей.

Явными преимуществами и достоинствами электронных денег являются:

- Мобильность. Каждый может носить с собой большую сумму денег и для этого не нужно будет большое свободное пространство. У людей пропадает страх потери или кражи денег, так как можно заблокировать счет в один звонок и денежные средства не будут украдены злоумышленниками. Более того, как упоминалось ранее, возможно делать самые разнообразные переводы и платежи с минимальной комиссией.
- Автоматизация операций. Все действия осуществляются при помощи машины и отсутствует человеческий фактор, что снижает риски и вероятность допущения ошибки по неосторожности или невнимательности. Более того, у людей есть возможность полностью контролировать все операции (поступления, расходы, переводы), что также снижает риски нежелательной пропажи денег.
- Удобность и долговечность. В отличии от бумажных денег, которые могут легко порваться и изнашиваются со временем, электронные деньги не имеют физической реализации, что делает их абсолютно уникальными.

Однако электронные деньги нельзя назвать идеальными, так как существует ряд особенностей, которые можно назвать недостатками:

- Юридический статус, в некоторых странах не принимают платежи некоторыми видами электронных денег, это вызывает ряд проблем и накладывает определенные ограничения. Более того, не все мировые сервисы по продаже товаров и услуг также принимают электронные деньги.
- Зависимость от технологий, если в какой-то момент случаться перебои в технологических цепях, проблемы с Интернетом, электричеством, это вызовет перебои в работе электронных платежей и переводов, а также не

стоит забывать о проблемах с утечкой персональных данных, которые могут приводить к ужасным последствиям.

На данный момент ученые и экономисты разделяют 2 вида электронных денег: на базе карт и на базе сетей. Электронные деньги на базе карт - это карты с хранимой стоимостью или электронные кошельки, в них встроены микропроцессоры, которые записывают денежные эквиваленты, которые появились там при проведенной предоплате. Вторая же группа электронных денег, которые называются сетевыми, они сохраняют в памяти машин и компьютеров денежную стоимость и скорее являются программным обеспечением, которое способствует переводу средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе через Интернет.

Самыми популярными видами электронных денег являются:

- PayPal
- WebMoney
- Яндекс Деньги
- Крипта валюты и т.д.

Важно понимать, что распространения электронных денег может происходить при помощи сетевого эффекта, если большое количество финансовых институтов будут пользоваться ими, а торговые и сервисные точки будут готовы принять, то это вызовет необходимость у потребителей пользоваться данным платежным инструментом.

Хотя кажется, что данные платежные системы еще не прижились в России и не используются в огромном количестве, однако после кризиса 1998 года объем платежей в России возрастал ежегодно на 20-30%. Да и вообще по данным CNews Analytics, этот рынок отличается гигантскими темпами роста. Его емкость выросла

с 1937 млн. дол. в 2004 г. до целых 7732 млн. дол. в 2006 г.[3], а с 2006 года оборот рынка поднялся с 282 до 632 млрд. руб.

Разные ученые и исследователи придерживаются разных позиций о влиянии электронных денег. Некоторые говорят, что они и вовсе не окажут никакого влияния на мировую экономику, так как наличные деньги просто частично и постепенно будут заменяться электронными средствами платежа. Другие же говорят, что электронные деньги обладают уникальными свойствами, которые отличают их от обычных денег, что может привести к изменения в мировой экономической системе, может увеличиться приток валюты в банковскую систему, а также к экспансионистскому росту кредита.

Как уже было описано ранее, влияние электронных денег на экономику страны или даже мира до конца неизвестно, а если рассмотреть какой эффект оказывают электронные деньги на банковскую систему.

Банк – это финансовый институт, который предоставляет возможности гражданам, юридическим лицам и государству осуществлять различные операции. Денежными средствами, связанные с кредитованием и платежами. Следует понимать, что существуют Центральный банк и коммерческие банки. Те банки, в которых мы обычно открываем счета, берем кредиты и осуществляем другие финансовые операции называются коммерческими банками. Основные функции коммерческих банков следующие: кредитование физических и юридических лиц, покупка и продажа валюты, открытие вкладов для хранения и преумножения денежных средств, а также консультирование и предоставление финансовой информации при необходимости и многое другое. Центральный банк выполняет немного другие функции: эмиссия и выпуск денег, кредитование банков, выдача лицензий коммерческим банком, а также контроль их деятельность и выполняет роль банка Правительства.

[3] Цит. по: Генкин А. Планета Web-денег в XXI веке: учебное пособие/ А.С. Генкин. – М.: КНОРУС, 2008.С. 219.

Сервисы электронных денег обычно существует вне банков, это отдельный финансовый институт. Механизм его работы таков: человек пополняет электронный кошелек при помощи наличных или безналичных средств, затем при помощи данного кошелька расплачивается при приобретении товара или услуги. Встает вопрос, почему банки не создают собственные электронные деньги, основными причинами является то, что для банков существует другие приоритетные сфера, которые являются более маржинальными для них и соответственно более прибыльными, а также существует невозможность кредитования из привлеченных средств. Именно поэтому для банков выгоднее отдать платежи и переводы при помощи электронных денег на аутсорсинг другим участникам рынка и взаимодействовать с ними на выгодных для все участников условиях.

Так как с каждым днем количество продуктов и услуг, которые люди приобретают в Интернете увеличивается, а пандемия коронавируса только ускорила этот процесс, так как теперь ходить по магазинам не только затратно по времени, но и опасно для жизни. Именно поэтому сфера электронных денег стала пользоваться еще большим спросом и банки, которые сотрудничают с подобными сервисами, только увеличивают свои конкурентные преимущества. Более того, сервисы электронных денег, которые развиваются с каждым днем вынуждают банки совершенствовать собственные технологии безналичных переводов и платежей, что способствует сохранению здоровой конкуренции на рынке и стимуляции к развитию всех участников экономической сферы.

Таким образом, можно сделать выводы, что электронные деньги — это инновационное средство платежа, которое обладает рядом преимуществ, но и недостатки также присутствуют. Об их влиянии на экономическую систему мнения ученых расходятся, однако электронные деньги точно постепенно заменяют привычные нам денежные инструменты. Для банковской системы электронные средства платежа стимулируют ее развитие, а также повышают конкурентные

преимущества тех банков, которые готовы идти на сотрудничество с системами электронных денег.

Литература

1. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. От 22.12.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу от 01.01.2021), статья 3 (Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе //URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/
2. Генкин А. Планета Web-денег в XXI веке: учебное пособие / А.С. Генкин. – М.: КНОРУС, 2008. – 576 с.
3. Егиазарян Ш. Влияние электронных денег на денежно-кредитную политику // Бюллетень финансовой информации. 1999. No10. С. 83-85.
4. Что такое «электронные деньги»? – Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов // URL: https://docs.cntd.ru/document/902318750
5. Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - Л.: Автокомп, 2017. - 448 с.
6. Елисеева, О. Деньги мира / О. Елисеева. - М.: Аванта+, 2015. - 184 с

Literature

1. Federal Law No. 161-FZ of 27.06.2011 (ed. Of 22.12.2020) "On the National payment system" (with amendments and additions, intro. in force from 01.01.2021), Article 3 (Basic concepts used in this Federal Law // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/
2. Genkin A. The planet of Web-money in the XXI century: a textbook / A. S. Genkin. - M.: KNORUS, 2008. - 576 p

3. Egiazaryan Sh. Influence of electronic money on monetary policy / / Bulletin of Financial Information. 1999. No10. pp. 83-85.
4. What is "electronic money"? - Electronic fund of legal and regulatory documents // URL:https://docs.cntd.ru/document/902318750
5. Dolan, Edwin J.; Campbell, Colin D. Money, Banking and Monetary policy / Dolan, Edwin J.; Campbell, Colin D., Campbell, Rosemary J.-L.: Autocomp, 2017. - 448 p.
6 Eliseeva, O. Money of the world / O. Eliseeva. - M.: Avanta+, 2015. - 184 p.