

СВЯЗЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Сегодня вам не удастся найти ни одной отрасли экономики, которая в той или иной степени не была бы охвачена техническим прогрессом. Можно считать, что такие понятия, как электронные деньги, электронные расчеты, пришли в финансовую сферу экономики благодаря тем условиям, которые были созданы развитием технической инфраструктуры как народного хозяйства в целом, так и его отдельных отраслей.

Столь новое понятие электронных денег трактуется современными экономистами по-разному. В Интернете подчас звучат такие определения, как, например, «киберденьги», кто-то говорит об Интернет-кошельках. При этом одни трактуют киберденьги как электронные деньги, другие же – как электронные денежные переводы¹. То же самое можно отнести и к понятиям электронного кошелька или как еще его называют, интернет-кошелька. Употребление понятия интернет-кошельков в большинстве своем связывают с интернет-торговлей. Однако, на наш взгляд, существенной разницы в понятиях электронного кошелька и интернет-кошелька нет. Правильнее будет сказать, что они не различаются по сути. И в том и в другом случае данный платежный инструмент представляет собой электронное устройство (это же относится и к пластиковым картам) с хранимой денежной стоимостью, которая может использоваться в расчетах как при оплате через Интернет, так и в других системах, принимающих данные инструменты к оплате. Понятие «электронный кошелек», на наш взгляд, можно считать тождественным понятию электронных денег. Разброд в понятийном аппарате приводит подчас к непониманию сущности тех или иных процессов. А связано это в первую очередь с тем, что произошел разрыв между теорией и практикой. Практическое использование электронных денег, равно как и электронных расчетов, применяется сегодня почти повсеместно, где в наличии имеется компьютер и доступ к сети Интернет. А что же это за «явления» по своей сути, и сегодня нельзя считать чем-то определенным. Практическое использование электронных денег опережает постановку их теоретической базы. Об этом говорят многие веду-

щие отечественные экономисты: «В условиях застоя в экономической науке, в частности по денежной проблематике, процветает легкий жанр статей, монографий, написанных на «внеэкономическом» пространстве. Их авторы предпочитают оперировать цифрами, фактами, графиками, техническим анализом, обходя молчаливую теорию» [1, с. 28-29]. Это яркая характеристика имеющегося сегодня в экономике неопределенного понятийного аппарата. Попробуем разобраться в этих вопросах. Прежде всего отметим, что эволюция материальных носителей денег не изменила сущности и основы функционирования денег – одной из основных категорий экономической науки. Рассматривать данную экономическую категорию можно с разных позиций: формы денег, их виды, классы. Начнем с формы. Под формами денег понимается их материально-физическая основа. Исходя из этого, электронные деньги можно поставить в один классификационный ряд с товарными деньгами, бумажными, депозитными. Соответственно отсюда можно дать определение электронным деньгам. Электронные деньги – это деньги, существующие в виде электронной информации, содержащейся на специальных носителях.

В экономической литературе встречаются следующие определения электронных денег. Электронные деньги являются денежной стоимостью, представленной требованием на эмитента, которая: (1) хранится на электронном устройстве; (2) выпускается по получению средств эмитентом в размере не менее внесенной в качестве предоплаты денежной суммы; (3) принимается в качестве средства платежа иными учреждениями (помимо эмитента)². Исходя из документа, а именно протокола Европейского сообщества, которым регламентировано

¹ Почти все о платежных системах. Рассылка сайта www.oborot.ru. Выпуск №83, 17.05.2005.

² Данное определение приводится Кочергиным Д.А. в статье «Влияние электронных денег на денежную массу» в Вестнике Санкт-Петербургского университета (Серия 5. Выпуск 4. С. 83). При этом автором делается ссылка на нормативный акт Европейского парламента и Совета, регулирующего надзор над бизнесом институтов и электронных денег. (Directive of the European Parliament and of the Council 2000/46/EC of 18.09.2000 «on the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions»/ Official Journal of the European Communities. L275.27.10.2000.P.40.Art.1(3)(b)).

данное определение, можно утверждать, что авторское определение электронных денег отнюдь не противоречит официальному документу европейских государств, трактовка которого более детальная. Здесь подчеркивается и отношение эмитента этих электронных денег, и возможности оплаты данным платежным инструментом. Приведем еще одно определение понятия электронных денег, цитируя С.В. Афонину: «Электронные деньги – это бессрочные денежные обязательства банковской или другой коммерческой структуры, выраженные в электронной форме, подписанные электронно-цифровой подписью и погашаемые в момент предъявления обычными денежными средствами» [2, с. 103]. Все приведенные определения стоят на позиции, что осуществление электронных расчетов означает функционирование денег на принципиально новой основе, представляющей собой систему электронных состояний некоторых устройств, а не систему предметов (монет, купюр и пр.), как это определялось ранее. Кроме того, предмету (купюре, монете) свойственно в определенный момент времени находиться только в одном конкретном месте. Отсюда следует, что в электронной инфраструктуре, следуя точному и четкому соблюдению данного основного свойства предмета, необходимо наличие согласования состояний двух устройств, участвующих в расчетном процессе.

Это обстоятельство лежит в основе любого расчетного процесса, как при проведении платежей, так и при карточных расчетах. Дополнительно к организационному процессу проведения расчетов важно четко проводить учет данных перечислений, т. к. электронные деньги должны иметь четкое обеспечение, аналогично бумажным купюрам или монетам.

Таким образом, нам представляется необходимость признания, что электронные деньги – это прежде всего форма денег, материальным носителем которой являются безналичные деньги, существующие в виде записи на счетах либо в виде информации, хранящейся на специальных носителях. Движение данных денег плавно перетекает в функции денег, задействовав при этом либо функцию обращения, либо платежа. И здесь появляется необходимость использования того института, который будет осуществлять платежные операции. Таким образом, учитывая, что эмитентом электронных денег может быть любой финансовый институт, а осуществлять расчеты – только специализи-

рованное учреждение, занимающееся данными операциями, можно сделать вывод, что речь идет о платежной системе, основной функцией которой являются расчеты между хозяйствующими субъектами.

Понятие электронных расчетов не имеет столь длительной истории, как непосредственно понятие расчета и платежа. Расчет – это процесс завершения (окончания) платежной операции, сопровождаемый проведением (поступлением либо списанием) денежных средств по банковским счетам. Под платежом же, напротив, подразумевается начало выполнения одной из сторон сделки своих обязательств посредством безотзывной передачи другой стороне оформленных в соответствии с договором платежных документов. На основании данных понятий можно разграничить и непосредственно трактовки платежных, расчетных инструментов. Так, например, платежное поручение – это документ, заполняемый одной из сторон сделки на перечисление денежных средств другой стороне сделки. Расчетные же документы скорее применимы для урегулирования данного расчетного процесса. В качестве примера можно привести документы, используемые при урегулировании расчетов в клиринговом учреждении, например, мемориальный ордер. Заметим, однако, что данные понятия платежного, расчетного документа сегодня тем не менее отождествляются многими экономистами, они не делают между ними различий. И этим лишь усугубляется путаница, существующая в подходах к платежной системе, расчетной системе и системам денежных переводов. Подчас в экономической литературе многими авторами системы денежных расчетов, телекоммуникационные системы передачи банковской информации подменяются платежными системами, а карточные платежные системы многие экономисты отождествляют с полноценными платежными системами. На наш взгляд, следует четко разграничивать данные понятия, для этого необходимо прежде всего определиться с понятием платежной системы.

Платежная система – это институциональное образование, в котором организация движения денежных потоков осуществляется с использованием технологических и технических средств, методик расчетов и инструментов, позволяющих всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

Из данного определения ясно видно, что такие платежные системы, как Visa International, Master Card International, Diners Club, Union-card, Сберкарта, Золотая корона и др., относятся исключительно к карточным платежным системам, так как используют при проведении своих расчетов только один платежный инструмент – а именно пластиковую карту. Отсюда и название – карточные платежные системы. Обращаясь к определению платежной системы и сопоставляя его с процессами организации расчетов в карточных платежных системах, можно сделать вывод, что практически они сопоставимы и очень похожи между собой. Каждая из рассматриваемых платежных систем состоит из совокупности технических и технологических составляющих, использующих свои методы и способы расчетов, и все эти технологии – это проведение расчетных операций. Однако карточным платежным системам свойственно проводить данные операции исключительно по обслуживанию клиентов, рассчитывающихся пластиковыми картами. Использование же других платежных инструментов в этих системах просто невозможно, в то время как российская платежная система, платежные системы США, такие как Fedwire, Chips, или платежная система зоны евро – TARGET и др. рассчитаны на проведение операций с любыми платежными инструментами. И в этом их основное и принципиальное отличие. Исходя из этого, можно считать, что карточные платежные системы являются локальными, работающими на строго определенном сегменте рынка.

Аналогично обстоит дело и с системами денежных переводов, которых в последнее время на национальных рынках возникает большое количество. Лидерами же рынка можно считать такие системы, как Kontakt, Анелик, Western Union, Money Gran, Webmaney, PayCash, CyberPlat, Assist. Все эти системы представляют собой лишь «механизмы перевода денег» по обслуживанию населения. Одни из них (например, Kontakt, Анелик) специализируются на переводе денежных средств на рынке в странах СНГ, другие, как, например, международная система Western Union, осуществляет переводы физических лиц по всему миру. Данные системы ха-

рактеризуются спецификой рынка и его субъектами. Все эти операции связаны с платежами физических лиц, которые не имеют статуса торгового характера. Следствием этого является ограниченность рынка функционирования данных систем перевода денежных средств, и, безусловно, их также нельзя считать самостоятельными платежными системами.

Можно привести и еще одно определение, которое практически дублирует вышесказанное. А именно: некоторые авторы олицетворяют электронные системы платежей исключительно с расчетами посредством использования карт. Например, в своей статье Бартенев Е.И. и Мостовый И.А. утверждают, что электронная система платежей через смарт-карты – это настоящая денежная система. Электронным деньгам присущи все три функции денег: измерение-учет, обращение и накопление. Однако в силу свойственной им специфики их можно определить как деньги с заранее задаваемыми качествами. Способ реализации денежной системы играет решающую роль в конкретном проявлении абстрактных свойств денег [3, с. 54]. Налицо полное смешение всех понятий. В то же время нельзя отрицать связи электронных денег и денежной системы, а соответственно и платежной системы.

Говоря о платежных системах, нельзя не упомянуть тот факт, что некоторыми экономистами такие системы, как SWIFT, отождествляются с системами Fedwire, Chips и т. д. Подчеркнем, нельзя их считать идентичными, т. к. нельзя отождествлять системы передачи банковской информации с платежными системами. В платежных системах всегда присутствует процесс инициации платежа и расчет по нему. SWIFT и подобные ей системы (Telex, например) служат только для передачи информации о необходимости проведения платежа между контрагентами (от плательщика к получателю), непосредственно процесс расчета – это уже прерогатива платежных систем.

В заключение хочется еще раз отметить, что современные платежные системы и электронные деньги, электронные расчеты – понятия, не отделяемые друг от друга. И сегодня нужно четкое понимание теоретических аспектов по принципу тесной связи теории и практики.

Список использованной литературы:

1. Красавина Л.Н. Проблемы денег в экономической науке // Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Афонина С.В. Электронные деньги. СПб.: ПИТЕР, 2001.
3. Бартенев Е.И., Мостовый И.А. Эффективность электронно-денежной технологии // Банковские технологии, 1997, №8.