

УДК 336.74

Ю.Г. Швецов, А.А. Мартенс

ДЕПОЗИТНЫЕ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Статья посвящена новым формам современных денег. Авторами выделяются ключевые признаки депозитных и электронных денег, рассматриваются их виды, приводятся дискуссионные определения. Также в работе определены преимущества безналичных розничных расчетов на базе депозитных и электронных денег, ключевые проблемы их развития в России.

Ключевые слова: деньги, безналичные расчеты, электронная наличность, он-лайн платежи.

Деньги как средство платежа и обмена постоянно находятся в развитии. Если изначально выделялись товарные деньги, которые трансформировались в металлические, а затем и в бумажные, то современный этап свидетельствует о становлении депозитных и электронных денег.

Депозитные деньги не признавались новой формой развития денег вплоть до XX в. Так, впервые вклады до востребования были включены в качестве денег в 1930 г. Дж. Кейнсом в его научной работе «Трактат о деньгах», с чем сейчас согласно большинство экономистов. Хотя их определение все же остается дискуссионным понятием, которое, на наш взгляд, следует трактовать следующим образом.

Депозитные деньги – остатки средств физических и юридических лиц на их банковских счетах, которые можно использовать в расчетах. Это деньги с высокой ликвидностью, их основной функцией является функция платежа.

Выделяют несколько видов депозитных денег согласно субъектам сделки, а именно [3. С. 65]:

1) депозитные деньги клиентов (депозиты до востребования (расчетные депозиты); текущие, расчетные счета, в том числе с правом овердрафта; карточные счета. Специфика данного вида выражается в том, что они служат ресурсами для банка (как правило, дешевыми) при осуществлении активных операций с целью получения дохода (прежде всего при сверхкраткосрочном кредитовании, размещении в иностранную валюту), а значит, их использование влечет увеличение безналичных денег в экономическом обороте;

2) депозитные деньги банков – это денежные средства депонируемые банками друг у друга путем открытия корреспондентских счетов (для учета взаимных требований, кассовых, кредитных и прочих операций). Особенности этого вида, выражаются в том, что они функционируют на рынке межбанковского кредитования, используются банками для поддержания своей текущей ликвидности;

3) депозитные деньги Центрального банка – это денежные средства коммерческих банков, депонируемые ими на корреспондентских счетах в Банке России. Их специфика выражена в обязательности формирования с целью выполнения нормативов обязательного резервирования Банка России. Они используются Центральным банком РФ на макроуровне для поддержания текущей ликвидности национальной банковской системы, регулирования денежной массы в обращении.

Принципиальное отличие депозитных денег перед всеми остальными – наличие банковского счета, без которого они не могут существовать.

Что касается электронных денег, то однозначного определения также не существует. Согласно ст. 3 Федерального закона № 161-ФЗ, это 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.

На наш взгляд, данную категорию можно определить как денежные средства, предоставленные физическими/юридическими лицами оператору электронных денег для последующего перевода денежных средств без открытия банковского счета на основании распоряжения, переданного посредством персонифицированного или неперсонифицированного средства платежа. К ним не относят клиринговые, почтовые переводы, средства негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных фондов и др.

Среди электронных денег выделяют два принципиально разных вида – это виртуальные деньги и электронная наличность [Там же. С. 68].

Электронные наличные – это выпуск в обращение электронного аналога традиционной валюты. В данном случае в обращении не появляется новая валюта, т.е. это электронные деньги, приравненные к национальной валюте, только переведенные в цифровой формат (например, Яндекс-деньги).

Виртуальные деньги – это «цифровая валюта», которая не транспонируется с национальной или иной другой валютой, т.е. в обращении появляется ранее не известная валюта (электронные чеки, электронные сертификаты – WebMoney; Bitcoin). Спецификой виртуальных денег является их децентрализованная эмиссия, отсутствие контроля со стороны государства, использование в закрытых системах, в том числе социальных сетях, например, голоса – Контакт; ОК – Одноклассники.

Условия развития каждой из рассматриваемых форм денег изначально были различны.

Депозитные деньги формировались и использовались на базе специализированного законодательства, реализуемого Банком России. Они эмитировались кредитными организациями, которые находились под регулированием Центрального банка РФ.

В то время как сетевые деньги в виде средств на электронных кошельках находились вне поля специализированного денежно-кредитного регулирования, а значит, и их эмитенты имели неоспоримое преимущество перед субъектами банковской системы, так как их расходы на выпуск этих денег и осуществление транзакций по ним были существенно ниже. Не говоря уже о том, что контроль по легализации денежных средств, добытых преступным путем, согласно Федеральному закону от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ по сетевым деньгам не проводился [4. С. 59].

Ситуация изменилась с принятием и введением ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ. Указанный нормативно-правовой акт ужесточил условия функционирования электронных денег, сформировал базовое правовое поле.

На современном этапе расчеты электронной наличностью могут осуществлять только операторы электронных денежных средств (ст. 12 Федерального закона № 161-ФЗ), но виртуальные деньги пока не подпадают под действие данного закона.

Оператором электронных денег согласно этому закону может быть только субъект банковской системы, а именно небанковская кредитная организация (минимальный размер уставного капитала на текущий период не менее 18 млн руб.), оказывающая услуги безналичного расчета на основании правил и порядка, установленного Банком России.

Осуществление платежей с использованием электронной наличности может быть на базе персонифицированного или неперсонифицированного средства платежа. Оба способа доступны только для физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей.

Для физических лиц неперсонифицированное средство платежа – анонимные электронные кошельки. Его размер ограничен лимитом в 15 тыс. руб. и оборотом не более 40 тыс. руб. в месяц. Количество анонимных кошельков не ограничено. Персонифицированное средство платежа физического лица – электронный кошелек на конкретное физическое лицо с раскрытием персональных данных – ограничено лимитом максимального остатка 100 тыс. руб.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут осуществлять платежи с использованием электронной наличности только на базе корпоративного персонифицированного средства платежа – электронного кошелька на конкретное юридическое лицо или

индивидуального предпринимателя с ограничением лимита остатка не более 100 тыс. руб. и запретом на перевод с корпоративного на анонимный кошелек; запрещены переводы между корпоративными кошельками; возможен только перевод на персонифицированный счет.

Юридические лица могут пополнять свой счет с электронной наличностью только со своего расчетного счета, физические – как с банковского счета, так и с использованием платежного терминала, с мобильного телефона и пр.

Однако, несмотря на формирование более жестких условий функционирования, отдельным участникам платежной системы удается уходить от прямого действия нормативно-правового регулирования электронных платежей, используя лазейку, согласно которой положения Федерального закона № 161-ФЗ распространяются только на электронные деньги, являющиеся аналогами национальной валюты, переведенной в электронную наличность.

Основными задачами государства в области электронных платежей является не только создание правового климата, защита участников проведения расчета, усиление прозрачности и легализации, но и создание равных условий для развития электронной наличности и виртуальных денег. Ограничения развития той или иной формы (как, например, Bitcoin) не приведут к отказу от их применения, скорее наоборот [Там же. С. 60].

Использование каждой из представленной формы денег в безналичных расчетах приносит неоспоримые экономические выгоды для государства, если эти расчеты находятся в рамках его правового поля. По мнению президента VISA International Кристофера Родригеса, общие издержки, связанные с использованием системы наличных платежей, составляют от 5 до 7 % ВВП, а эффективность электронных платежей способна обеспечить странам экономию в размере 1 % ВВП, что в случае с Россией соответствовало бы 215,98 млрд руб., не говоря уже о снижении доли теневой экономики и повышении поступлений в бюджеты всех уровней [2. С. 334].

И если юридические лица согласно законодательству ограничены в возможности осуществления наличных расчетов (не более 100 тыс. руб. по одному договору), то для физических лиц подобные рамки не установлены. В связи с этим особую роль принимает целесообразность более массового развития безналичных расчетов на базе депозитных и электронных денег именно в розничных платежах. Преимущества использования депозитных и электронных денег в розничных платежах выражаются в следующем:

– портативность и доступность, что определяется независимостью объема суммы от материального воплощения денег, отсутствие необходимости в сдаче и возможности использования в любой точке мира при ее инфраструктурной оснащенности;

– программный учет – изменение остатка средств, направления их использования учитываются системой автоматически, что также обеспечивает прозрачность расчетов;

– безопасность – более высокий уровень, чем при использовании наличных денег. Так, средства на дебетовых пластиковых картах физических лиц и индивидуальных предпринимателей могут быть возвращены при несанкционированном снятии, если владелец счета обратился с соответствующим заявлением в течение суток, а при банкротстве банка Агентство по системе страхования вклада вернет размещенные на них средства в 100 % объеме (но не более 700 тыс. руб.);

– высокая сохраняемость – отсутствие материально-вещественной формы даже при высокой оборачиваемости не позволяет деньгам изнашиваться, а значит, определяет их неограниченное нахождение в обороте;

– низкая себестоимость эмиссии и транзакций;

– возможность осуществления платежей в Интернете круглосуточно;

– учет клиентских предпочтений – позволяют не только рассчитываться за товары, работы, услуги, но и формируют персонифицированную особенность платежного инструмента (например, изображение на пластиковой карте) и предоставляют возможность получения дополнительных бонусов (скидки, бонусы и пр.).

Сложностями развития депозитных и особенно электронных денег в России являются:

– необходимость специальных знаний для пользователей, что при существующем уровне финансовой и иной грамотности ограничивает развитие новых форм денег в массовом масштабе;

– недостаточное обеспечение платежной системы России соответствующей технологиче-

ской инфраструктурой, особенно в отдаленных регионах;

– невысокий уровень доходов населения определяет склонность отдельных пользователей к консервативным расчетам и ограниченность внедрения новаций в повседневное использование;

– существенная роль теневой экономики;

– отсутствие абсолютной защиты персональных данных.

Безусловно, любая форма денег имеет как сильные, так и слабые стороны. Депозитные и электронные деньги отвечают требованиям современного общества и не перестают трансформироваться, эволюционируя, по оценкам большинства экспертов, в сторону последних.

Государство же заинтересовано в продвижении любой формы денег, базируемой на снижении транзакционных издержек, увеличении прозрачности и законности совершаемых расчетов, наиболее полно контролируемой со стороны уполномоченных органов.

Литература

1. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.07.11 № 161-ФЗ в ред. Федерального закона Российской Федерации от 28.12.2013 № 403-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс» (послед. обновление: 07.04.2014).

2. *Акимова О.Е., Базарбаева Т.И.* Проблемы и перспективы развития электронных денег в России // Сборник научных трудов по материалам международной заочной научно-практической конференции «Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика». – 2014. – № 1. – С. 333–337.

3. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд. – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.

4. *Корешков В.Г.* Оценка потерь общества от рентоориентированного поведения коммерческих банков // Проблемы учета и финансов. – 2013. – № 4. – С. 57–60.