

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

А. М. Баранов

*докторант, кафедра международной политической экономики,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь,
e-mail: axmbaranov@inbox.ru*

В статье анализируются фундаментальные характеристики и особенности функционирования электронных платежных систем как инструмента институционального взаимодействия в современной экономической системе, рассмотрены перспективные финансовые институты информационной экономики, приведены актуальные тенденции развития платежных систем России и Беларуси.

Ключевые слова: национальная платежная система; информационная экономика; электронные платежи; электронные биржи; интерактивное инвестирование; финансовая политика.

ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS AS AN INSTRUMENT FOR INSTITUTIONAL INTERACTION IN THE MODERN ECONOMY

A. M. Baranov

Doctoral Student, Department of International Political Economy, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: axmbaranov@inbox.ru

This article contains an analysis of the fundamental characteristics and peculiarities of the functioning of electronic payment systems as an instrument of institutional interaction in the modern economic system, considers promising financial institutions of the information economy, provides current trends in the development of payment systems in Russia and Belarus.

Keywords: national payment system; information economy; electronic payments; electronic exchanges; interactive investment; financial policy.

Введение

По мнению М. Кастельса, в результате морфогенеза сетей, информации и электронных финансовых средств формируется многомерное экономическое пространство, которое позволяет разделять экономические процессы по различным институциональным структурам, размещенным в разных географических районах, обеспечивая при этом единство экономиче-

ского процесса в реальном времени с помощью современных средств ИТ [1]. В условиях НТП, повышения наукоемкости и информационной емкости экономики, а также с учетом значительного роста спроса на национальном и международных рынках должны быть созданы эффективные институциональные механизмы, позволяющие совершать финансовые транзакции максимально быстро и безопасно для всех участников сделки. Таким механизмом располагают электронные платежные системы, предполагающие предоставление услуг по трансферу финансовых средств на базе электронной системы информационных сообщений [2].

Основная часть

Развитие автоматизированных средств труда и появление новых способов оказания банковских услуг привели к формированию *системы сетевых финансовых отношений*, участниками которых являются организации и частные лица посредством использования ИТ. Ключевым инструментом таких отношений является электронный банк. Следует отметить, что *электронные технологии дистанционного банковского обслуживания* можно классифицировать по типам информационных систем, используемых для осуществления операций [3].

Электронные платёжные системы (e-payment) – это системы расчётов между финансовыми, бизнес-организациями и Интернет-пользователями при покупке/продаже товаров с помощью ИТ, они аналогичны обычным системам оплаты для банковских платежных карт, но все транзакции в электронных системах проходят через Интернет [4].

Электронные деньги – неоднозначный термин, имеющий собственный генезис, который употребляется для обозначения систем хранимой стоимости при трансфере денежных средств. При этом, в связи с активным распространением криптовалют, с нашей позиции, под электронными деньгами следует понимать *системы хранения и передачи как традиционных государственных активов, так и негосударственных активов-токенов*, которые не согласовываются с государственными Центральными банками. Негосударственные платёжные системы могут иметь котировки в национальной или иностранной валюте, однако их надежность и ликвидность при этом никакими государствами не обеспечивается. Согласно позиции Европейского центрального банка средства доступа к банковскому счёту, а именно, системы интернет-банкинга и системы использования стационарных банковских платёжных карт не относятся к электронным деньгам, а в системах, которые осуществляют расчёты электронными деньгами, банковские счета используются только при вводе и выводе денег из системы.

При эмиссии электронных денег традиционные деньги зачисляются на консолидированный банковский счёт эмитента [5]. Согласно законодательству Европейского союза, эмиссия электронных денег разрешается новому виду денежно-кредитных учреждений – *Институтам электронных денег (ELMI)*. В

Индии, Мексике, Нигерии, Сингапуре, на Тайване и Украине эмиссия электронных денег может осуществляться только банковскими структурами. В Гонконге эмитенты электронных денег должны получить лицензию депозитной компании. В России эмитентами могут быть только кредитные организации – банки или НКО, имеющие лицензии на осуществление деятельности в качестве оператора электронных денег и денежных переводов без открытия банковского счёта [6].

В России до 2015 года для передачи информации между платежными системами использовалась сеть SWIFT как международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Однако с декабря 2015 года Банк России запустил российский аналог данной системы – Систему передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), и это оказывает огромное влияние на экономику страны и ее торговых партнеров в условиях санкций со стороны стран Запада в 2022 году. Важной особенностью СПФС является техническая возможность передачи информации в формате SWIFT, а также независимая передача финансовых данных в форматах банковских структур на территории ЕАЭС. Порядок оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам установлен указанием Банка России от 5 октября 2015 г. № 3814-У9.

Услуги по передаче финансовых сообщений с использованием системы Банка России (СПФС) оказываются на основании договоров об оказании услуг по передаче финансовых сообщений, заключенных между Банком России и кредитными организациями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 24 февраля 2022 года доля SWIFT во внутрироссийских расчётах сократилась за 5 лет до 20 %, доля СПФС соответственно увеличилась до 80 %, что является беспрецедентным показателем роста. На 9 декабря 2021 года, по словам начальника управления департамента национальной платёжной системы Банка России Д. Барышкова к СПФС подключились все банки Беларуси. В соответствии с белорусским законодательством эмиссию электронных денег в Беларуси могут осуществлять только банки и НКФО (небанковские кредитно-финансовые организации) [7].

Дополнительным инструментом повышения эффективности электронных платёжных систем является электронная биржа как площадка, на которой можно осуществлять сделки с разными активами и финансовыми инструментами с помощью современных ИТ. Основными преимуществами электронных бирж являются возможности круглосуточной непрерывной работы, максимальный доступ к рынку и отсутствие пространственных и временных ограничений, низкие транзакционные издержки и, в случае использования блокчейн-технологий, высокая конфиденциальность.

Электронные биржи позволяют использовать такой финансовый инструмент как интерактивное инвестирование, которое предполагает

действия инвестора (операции с акциями, варрантами, а также прямое вложение инвестиций в предпринимательство) с использованием ИТ по долгосрочным инвестициям. Интерактивное инвестирование в США становится наиболее привлекательной и распространенной формой осуществления инвестиций. *С институциональной позиции интерактивное инвестирование* ликвидирует посреднические структуры бирж и брокеров, фактически оставляя последних без работы, в первую очередь потому, что процесс инвестирования становится таким же простым, как и покупка товаров в магазине. Наиболее активно с помощью ИТ-технологий *инвестируют венчурный капитал*. Более того, венчурными инвесторами автоматически становятся все, кто вкладывает свой капитал в сферу информационной экономики, пока тот остается инвестиционным рискован проектом, при этом финансирование проектов новой экономики имеет те же особенности, что и финансирование обычного венчурного бизнеса.

Важной международной тенденцией обеспечения экономической безопасности является использование возможностей электронных бирж и интерактивного инвестирования в практике экономической политики ЕАЭС. Так Наблюдательный совет Финансово-банковской ассоциации Евроазиатского сотрудничества поддержал предложение Президиума Делового совета ЕАЭС о создании Евразийской электронной товарной биржи Шелкового пути. Данные финансовые инструменты позволят реализовать проект интеграции Шелкового пути и транспортные коридоры ЕАЭС, создавая новые возможности для синергии между этими масштабными проектами, в том числе в сфере информационной логистики [8].

Заключение

Инструменты электронного финансового взаимодействия играют важнейшую роль в национальной и мировой экономических системах. Особое значение для экономической безопасности представляют новые электронные биржи в практике экономической политики ЕАЭС. Для нивелирования негативных последствий дискриминационной санкционной политики России и Беларуси необходимо развивать новые финансовые инструменты информационной экономики, позволяющие получить конкурентные преимущества от свободной передачи финансирования и интеграции в дружественные глобальные цепочки создания ценности.

Библиографические ссылки

1. Кастельс М. Власть коммуникации. М.: Высшая Школа Экономики, 2020. 592 с.
2. Хоменко Е. Г. Электронные платежные системы в России и в зарубежных странах // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 8(105). С. 159–164.
3. Чепиков Д. А. Фундаментальная характеристика и особенности функционирования систем быстрых платежей // Известия СПбГЭУ. 2019. № 2(116). С. 173–178.

4. Кутовой Н. Г. Основные виды современных электронных платежных систем в российской экономике // Новая наука: стратегии и векторы развития. 2015. № 5. С. 153–156.

5. Добрев С. С. Электронные деньги и платежные системы // Автоматизация технологических и бизнес-процессов. 2013. № 13–14. С. 26–30.

6. Мирзоян Р. Э. Финансово-правовая природа электронных денег // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. 2013. № 4(130). С. 5–13.

7. Копылова В. СПФС: новый шаг к упрощению бизнес-отношений : сайт // Комсомольская правда в России. URL: <https://www.kuban.kp.ru/online> (дата обращения: 15.02.2022).

8. Евразийская электронная товарная биржа Шелкового пути будет создана на базе Универсальной товарно-сырьевой биржи Евразийского сотрудничества : сайт. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/%20Pages/6-06.aspx> (дата обращения: 15.02.2022).