

## Тенденции развития сферы электронных платежей

ПОНКРАТЬЕВА Т.В.

Расчетный центр Национального банка РБ

В связи с включением в платежный процесс огромного числа предпринимателей и физических лиц, возникла необходимость предоставления удобного средства передачи платежных инструкций в обслуживающий банк в электронном виде. Внедрение он-лайн-услуг для физических лиц сдерживалось дороговизной систем «Клиент-банк» и только с появлением Интернет-банкинга эта проблема была решена.

Удобство и эффективность использования интернет систем подтверждается и тем что в одной только Европе оборот Интернет-банкинга составляет 5 млрд. евро (по данным комитета по платежным и расчетным системам за 2008 г.).

Развитие Интернет-банкинга стимулировало в свою очередь распространение электронных денег. Бурный рост числа проектов по использованию электронных денег в Европе пришелся на 2000-е годы. Действующие проекты представлены электронными деньгами, реализованными на основе карточных технологий, но при этом существуют и электронные деньги на основе программного обеспечения. Доля рынка платежных услуг, обслуживаемых данным инструментом, колеблется от 3,9 % в Нидерландах до 0,1 % во Франции. Абсолютного рекорда достиг Сингапур – 80 %. Однако многие из проектов потерпели неудачу. Среди основных причин называется эффект зависимости от предшествующего развития или эффект QWERTY. Появлению электронных денег в развитых странах предшествовало широкое распространение других платежных систем, в первую очередь пластиковых карт. В результате более прогрессивная технология электронных денег не получила широкого распространения из-за частичной занятости данного сегмента рынка и высоких затрат на ее внедрение. Практика показывает, что устранение этого препятствия невозможно без государственной поддержки. Опыт Сингапура, где, с 2008 года электронные деньги получили официальный статус, доказывает перспективность такого вмешательства. Только за 2009 год число карт с функцией «электронного кошелька» в Сингапуре выросло на 68 %. Говоря о препятствиях, следует сказать о мошенничествах. Главный эффект от перехода к электронным системам составляющий 1,5 % ВВП (по данным VCG) в незначительной степени теряется из-за необходимости компенсации потерь от мошенничества которые составляют 1–2 % от электронного платежного оборота.