



---

**Original Article: LA MONETA ELETTRONICA NEI PAESI DELL'UNIONE DOGANALE E DELLO SPAZIO ECONOMICO COMUNE**

**Citation**

Khomyakova L.I. La moneta elettronica nei paesi dell'Unione doganale e dello Spazio economico comune. *Italian Science Review*. 2014; 11(20). PP. 39-42.

Available at URL: <http://www.ias-journal.org/archive/2014/november/Khomyakova.pdf>

**Author**

Lubov I. Khomyakova, Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial University), Russia.

Submitted: October 29, 2014; Accepted: November 15, 2014; Published: November 23, 2014

La moneta elettronica sta gradualmente diventando sempre più comune nei paesi dell'Unione doganale e dello spazio economico comune - Russia, Bielorussia e Kazakistan.

L'ambito di utilizzo e il numero di partecipanti al mercato di moneta elettronica nei paesi dell'Unione doganale e dello spazio economico comune è in continua espansione. Regolazione processo di moneta elettronica in questi paesi è di competenza delle banche centrali che si sviluppano principi e le regole di base, fissandoli nei relativi regolamenti.

Nella Federazione russa nella lista degli operatori di trasferimento elettronico di fondi comprende 91 istituti di credito (a partire dal 2014/06/02). Questi grandi banche russe e le organizzazioni di credito non bancari, come le organizzazioni non-profit "Yandex.Money", Ltd, organizzazione non-profit "Money.Mail.Ru", Ltd e altri.

In Bielorussia, la moneta elettronica messa in circolazione di "Belarus-Russia Open Joint Stock Company" (elettronica sistemi monetari EasyPay, "Berl", "MTS Money"), JSC "Techno-Bank" (WebMoney Transfer), JSC "Parità Bank "(iPay,)" Prima-Bank "JSC (Belqi, "OSMP") e altri. Inoltre, le banche della Repubblica di

Belarus - i partecipanti dei sistemi di pagamento internazionali offrono la possibilità di riparare il suo software e infrastruttura hardware (ATM, chioschi informativi, POS) carte prepagate emesse da non residenti nei sistemi di pagamento internazionali.

Sistema del Kazakistan di moneta elettronica "e-kzt.kz" è un sistema di pagamento elettronico che permette di acquistare e vendere beni e servizi su Internet tutto il giorno, 7 giorni alla settimana. Tra i sistemi partner il numero di SC "TemirBank", SC "EximBank del Kazakistan", SC "Bank Center di credito". Per calcolare la moneta elettronica per l'utente deve aprire il sistema di moneta elettronica "e-kzt.kz" virtuale portafoglio elettronico che memorizza la moneta elettronica, che è equivalente al valore nominale delle KZT.

Regolamento del l'ambito di utilizzo della moneta elettronica nei paesi dell'Unione doganale e dello spazio economico comune si basa sulla esperienza del mondo, ma da una prospettiva regionale.

Si noti che i concetti chiave in materia di moneta elettronica sono stati sviluppati dalla Banca dei Regolamenti Internazionali.

Nel 2003, nel Glossario del Comitato sui sistemi di pagamento e di regolamento della Banca dei Regolamenti Internazionali è stata definita come una moneta elettronica "quantità memorizzate elettronicamente in un dispositivo come una carta con un microchip o un disco rigido di un personal computer" [1].

Nel 2012, il rapporto "Le innovazioni nei pagamenti al dettaglio", il Comitato sui sistemi di pagamento e di regolamento ha ampliato questo concetto a un "valore monetario rappresentato dal ricorso alla dell'emittente, memorizzato in un dispositivo elettronico, come una carta con un microchip, un disco rigido di un personal computer, server o altro dispositivi come telefoni cellulari, emesse dopo il ricevimento di fondi per un importo non inferiore al valore del denaro ricevuto, e accettato come mezzo di pagamento da imprese diverse dall'emittente". [2]

Nei fondi elettronici di regolazione del mercato della Federazione Russa, sulla base della legge federale del 27.06.2011 №161-LF "Sul sistema dei pagamenti nazionale."

Questa legge definisce moneta elettronica in contanti, in precedenza fornito da una persona ad un'altra, valuta le informazioni ricevute circa la quantità di denaro senza aprire un conto bancario per l'adempimento delle obbligazioni monetarie della persona che ha fornito i fondi a terzi e per i quali la persona che fornisce i soldi agente ha il diritto di trasmettere ordini solo con strumenti di pagamento elettronici.

La legge stabilisce anche la definizione dei mezzi elettronici di pagamento, intesa come mezzo e / o il metodo del gestore consente ai clienti di trasferire fondi estratte ed autenticate, e trasmettono ordini per l'attuazione del trasferimento di fondi nel quadro di forme di pagamenti senza contanti che utilizzano la tecnologia dell'informazione e della comunicazione, elettronica media, tra cui carte di pagamento e altri dispositivi tecnici [3].

Conformemente alle disposizioni applicabili della Banca di Russia del 24.12.2004 №266-P "sulla questione delle

carte di pagamento e le transazioni effettuate con l'utilizzo di" strumenti di pagamento elettronici per la traduzione di moneta elettronica, tra le altre cose, di cui le carte prepagate [4] .

Operazioni con moneta elettronica nella Repubblica di Belarus è regolato dal Codice della Repubblica di Belarus del 25 Banking ottobre 2000 № 441-W e sviluppato tenendo conto delle norme del regolamento di sue operazioni con moneta elettronica, che sono stati approvati con delibera del Consiglio di Amministrazione della Banca Nazionale della Repubblica di Bielorussia del 2013/11/26 № 201. Pertanto, ai sensi dell'articolo 274 del Codice della Repubblica di Bielorussia sotto la moneta elettronica Banking si riferisce alla memorizzate elettronicamente unità di valore immesse in circolazione in cambio di denaro o non in contanti e accettato come mezzo di pagamento per le transazioni sia con la persona che l'ha dati costo unitario, e con le altre persone giuridiche e persone fisiche, così come esprimere l'importo della passività di quella persona per restituire i fondi a qualsiasi entità o persona dietro presentazione delle unità di valore dei dati [5].

Emissione e uso della moneta elettronica nel territorio della Repubblica del Kazakhstan è regolato dalla Legge della Repubblica del Kazakhstan in data 1998/06/29 di №237-I "On pagamenti e trasferimenti di denaro." Questa legge definisce moneta elettronica come un obblighi finanziari incondizionati e irrevocabili dell'emittente di moneta elettronica conservati su supporto informatico, e accettato come mezzo di pagamento nel sistema di moneta elettronica da parte degli altri membri del sistema. La legge stabilisce anche, e altri concetti legati alla moneta elettronica, come "un sistema di moneta elettronica", "emittente di moneta elettronica", "moneta elettronica", ecc [6].

In conformità della normativa sopra dei regolatori nazionali dell'Unione doganale e dello spazio economico comune impostare

le regole di funzionamento dei sistemi di pagamento e di regolamento attraverso l'utilizzo di fondi elettronici imposte di trasferimento degli operatori di moneta elettronica, i requisiti in materia di operazioni effettuate con moneta elettronica, restrizioni all'uso di elettronica denaro e altre disposizioni (Tabella. 1). Anche la responsabilità delle banche centrali è quello di supervisionare gli operatori di moneta elettronica.

Alcune disposizioni della legge definisce la procedura per l'identificazione dei clienti e limita la quantità di portafogli elettronici e delle transazioni. Ad esempio, nella Federazione Russa, se l'identificazione del cliente - persona fisica non è fatta, il saldo in qualsiasi momento è limitata a 15 000, un mezzo di pagamento elettronici, in questo caso riconosciuti impersonale, e l'importo totale dei trasferimenti non deve superare i 40 000 rubli mese. La necessità di identificare i clienti finali connessi con l'adempimento della normativa nazionale di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Si noti che la regolamentazione giuridica della moneta elettronica è in continuo miglioramento. Nel contesto di una

globalizzazione moneta elettronica economia sono un meccanismo conveniente sia all'interno del paese e per i pagamenti transfrontalieri. Si può presumere che in futuro le forme, metodi e mezzi di calcoli utilizzando moneta elettronica crescerà.

**References:**

1. 2003. A Glossary of terms used in payments and settlements systems. Committee of Payments and Settlements Systems, Bank for International Settlements. P.22.
2. 2012. Innovations in retail payments. Committee of Payments and Settlements Systems, Bank for International Settlements. P.5.
3. Federal Law of 27.06.2011 №161-FL "On the national payment system."
4. The Bank of Russia of 10.08.2012 №2862-In "On Amending Bank of Russia on December 24, 2004 №266-P" On the issue of bank cards and transactions performed with the use of payment cards."
5. Banking Code of the Republic of Belarus of 25 October 2000 № 441-W.
6. The law of the Republic of Kazakhstan dated 29.06.1998 of №237-I "On payments and money transfers".

Tabella 1. L'uso della moneta elettronica nei paesi dell'Unione doganale e dello spazio economico comune

Stato	Gli utenti di moneta elettronica	Restrizioni esistenti sui temi
la Repubblica di Belarus	Persone fisiche, persone giuridiche, imprenditori individuali	Le persone giuridiche (ditte individuali) hanno il diritto di utilizzare la moneta elettronica per pagare viaggi e altre spese associati a questo.
la Repubblica del Kazakistan	Individui	Entità aziendali non hanno diritto all'uso della moneta elettronica (funzionano solo su loro accettazione degli individui e la loro presentazione all'emittente il rimborso dello stesso).
la Federazione russa	Persone fisiche, persone giuridiche, imprenditori individuali	Nessuna restrizione