
СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ганеева-Сергейчик О.О.,

*магистр экон. наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»
Белорусско-Российского университета (Могилев, Беларусь)*

Ганеев А.В.,

специалист, Исследовательское унитарное предприятие «МАСМИ»

Аннотация. *В статье рассмотрена сущность электронных денег, представлена нормативная база, регулирующая операции с электронными деньгами в Республике Беларусь, приведена сравнительная характеристика платежных систем Республики Беларусь, проведен анализ развития системы расчетов с использованием электронных денег за 2019 год.*

Abstract. *The article examines the essence of electronic money, presents the regulatory framework governing operations with electronic money in the Republic of Belarus, provides a comparative description of the payment systems of the Republic of Belarus, and analyzes the development of the payment system using electronic money in 2019.*

Ключевые слова: электронные деньги, операции с электронными деньгами, платежные системы, показатели развития системы расчетов с использованием электронных денег.

Keywords: electronic money, operations with electronic money, payment systems, indicators of development of the payment system using electronic money.

Если рассматривать электронные деньги в широком смысле, то они представляют собой совокупность систем наличных (эмиссия осуществляется без открытия счетов), и безналичных денег (эмиссия осуществляется при открытии счетов), или – как система расчетов с помощью электронной техники.

Электронными деньгами является платежное средство, которое осуществляется непосредственно в электронном виде, т.е. в виде записи в специализированной электронной системе.

В более узком смысле электронные деньги – это подсистема наличных денег, которые выпускают банки.

Основные характеристики электронных денег:

- денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве;
- денежная стоимость может использоваться для любых платежей; при этом платеж является завершённым (окончательным).

В современном мире, электронные деньги имеют кредитную основу, осуществляют функцию средства платежа, накопления, обладают гарантированностью. Безналичные и наличные деньги являются прямой основой для выпуска электронных денег, выступающих, по своей сути, в виде денежных обязательств эмитента во время обслуживания безналичного оборота.

Имеются два подхода, которые являются основными, к такому понятию как «электронные деньги»: регулярный и потребительский.

Регулярным подходом является точное и обоснованное классифицирование платежных продуктов с технической и юридической точек зрения.

Потребительским подходом является отражение в большей степени «бытового» отношения к этому платежному продукту, которое исторически сложилось у разных групп пользователей. К электронным деньгам пользователи причисляют любого рода платежные сервисы, которые позволяют осуществлять платежи за продукцию (услугу, товар), расчеты между пользователями при помощи электронных средств связи, а именно, при помощи Интернета.

Следовательно, согласно сложившимся реалиям, электронными деньгами можно назвать платежный перспективный инструмент, чей потенциал предстоит еще раскрыть. Возможный путь развития электронных денег представляется в их широком внедрении в международный интернет-бизнес. Это связывают в первую очередь с отсутствием комиссий или низким их размером за международные денежные переводы, во вторую очередь с возможностью осуществления микротранзакций, чей размер составляет копейки или доли цента.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости [1].

В Республике Беларусь правом на выпуск электронных денег в обращение обладают только банки и небанковские кредитно-финансовые организации (НКФО). Проведение операций с электронными деньгами регулирует Национальный банк [1].

Национальный банк Республики Беларусь приступил к регулированию операций с электронными деньгами в Республике Беларусь в 2000 году.

В настоящее время операции с электронными деньгами на территории Республики Беларусь осуществляются в соответствии с нормами:

- 1) Банковского кодекса Республики Беларусь (статья 14, 274) [1].
- 2) Правил осуществления операций с электронными деньгами, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.04.2018 г. № 199 [2].
- 3) Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» [3].

4) Декрета Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков», содержащего требование об обязательной идентификации лиц, которым открываются или открыты электронные кошельки, независимо от размеров сумм числящихся в них электронных денег [4].

Банки-эмитенты, банки-агенты, банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентами, в месячный срок с начала (прекращения) эмиссии электронных денег, принятия обязательства (прекращения обязательства) по распространению, погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом, уведомляют об этом Национальный банк. В случае прекращения операций с электронными деньгами одновременно с уведомлением о прекращении операций с электронными деньгами банки направляют информацию о порядке завершения операций с электронными деньгами.

На абсолютно законных основаниях сегодня в Беларуси действует порядка десяти различных видов электронных денег.

На 01.01.2020 г. уведомление о начале операций с электронными деньгами представили [5]:

1). На выпуск в обращение электронных денег:

- ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем «Берлио», «МТС Деньги», V-coin);

- ОАО «Технобанк» (электронные деньги системы WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях);

- ОАО «Паритетбанк» (электронные деньги системы iPay);

- ОАО «Банк Дабрабыт» (электронные деньги системы «МТС Деньги»);

- ЗАО «Банк «Решение» (электронные деньги систем iPay, QIWIБел);

- ОАО «БПС-Сбербанк» (электронные деньги системы ePay);

- ОАО «АСБ Беларусбанк» и «Приорбанк» ОАО (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard).

2). На погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

- ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем «Росберлио-Карт», Euroberlio).

3) На распространение и погашение физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

- ЗАО «Альфа-Банк» (электронные деньги системы «eCard АББ», доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной АО «Альфа-Банк» (РФ) в рамках платежной системы MasterCard);

- ОАО «БПС-Сбербанк» (электронные деньги системы «Яндекс. Деньги»);

- ЗАО «Банк «Решение» (электронные деньги системы «QIWI-кошелек»).

Электронными деньгами систем «Берлио», «Росберлио-Карт», Euroberlio можно оплатить топливо и сопутствующие товары на автозаправочных станциях. Электронные деньги систем WebMoney Transfer, «Яндекс. Деньги» используются физическими лицами для оплаты товаров (услуг) в сети Интернет и для осуществления переводов между физическими лицами в рамках указанных систем в соответствии с законодательством. Электронные деньги системы iPay используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильными операторами (СООО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС), ЗАО «Белорусская сеть телекоммуникаций» (Life).

Электронные деньги системы V-coin используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильным оператором Унитарное предприятие «Велком» (Velcom). Электронные деньги системы «МТС Деньги» используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильным оператором СООО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС). Электронные деньги систем QIWIБел и ePay распространяются через устройства по приему наличных денег (посредством таких электронных денег оплачиваются услуги, предоставляемые резидентами Республики Беларусь (коммунальные услуги, услуги мобильных операторов, интернет-провайдеров и др.).

Prepaid-карточки «Приорбанк» ОАО и ОАО «АСБ Беларусбанк» выпускаются в рамках платежной системы MasterCard и могут быть использованы в порядке, аналогичном использованию банковской платежной карточки. Электронными деньгами системы «eCard АББ» можно оплатить товары, работы, услуги резидентов, нерезидентов Республики Беларусь в сети Интернет, а также осуществлять переводы между держателями prepaid-карточек MasterCard Virtual. Электронными деньгами системы «QIWI-кошелек» можно оплатить

товары, услуги, в том числе посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства платежей.

WebMoney (wmtransfer.by) и EasyPay (easypay.by) – основные игроки на рынке ЭПС в Республике Беларусь. По оценке специалистов интернет-портала infobank.by, на их долю приходится свыше 90 % всего оборота он-лайн платежей в Беларуси. Какая из этих систем является лидером на рынке, сказать сложно из-за отсутствия официальной статистики. Платежные системы WebMoney и EasyPay дают возможность совершения покупок и оплаты услуг через интернет посредством интернет-кошельков. Данные системы имеют общие принципы совершения операций, однако имеют некоторые отличия (таблица 1). Информация о проведенных банками операциях с электронными деньгами поступает в Национальный банк через Ассоциацию белорусских банков в рамках Информационной технологии представления сведений по операциям с электронными деньгами [6].

Таблица 1– Сравнительная характеристика платежных систем Республики Беларусь

WebMoney	EasyPay
Учредители	
ОАО «Технобанк» – Гарант в Беларуси (сама система международная)	ОАО «Белгазпромбанк» ООО «Открытый контакт»
Работает по всему миру	Работает только на территории Республики Беларусь
Мультивалютная система (эмитируются разные валюты)	Эмитируются только эквивалент белорусского рубля
WMZ – эквивалент доллара США	
WME – эквивалент ЕВРО	
WMR – эквивалент российского рубля	
WMB – эквивалент белорусского рубля	
Возможен обмен на валюты других систем (EasyPay, Яндекс.Деньги, RU.pay и др.)	Возможен обмен на валюты других систем (WebMoney, Яндекс.Деньги, RU.pay и др.)
Для работы с системой необходима инсталляция специальной программы WebMoney Keeper Classic (доступна на сайте бесплатно), также возможна работа через Web-интерфейс	Для работы с системой специальных программ не требуется. Работа с системой осуществляется через Web-браузер
Максимально возможная сумма одного платежа – 30 БВ (1 050 000 белорусских рублей)	Максимально возможная сумма одного платежа – 30 БВ (1 050 000 белорусских рублей)
Покупка электронных денег осуществляется на почте, в отделении банка, инфокиосках	Покупка электронных денег осуществляется на почте, в отделении банка, инфокиосках
WebMoney не переводятся на карточку	EasyPay можно переводить на определенные карточки платежной системы MasterCard
Деньги на электронный кошелек переводятся: - в отделении банка – 15 мин; - в почтовых отделениях – до одного банковского дня	Время зачисления денег занимает: - в отделении банка – 30 мин; - в почтовых отделениях – от 30 мин до одного банковского дня; - посредством пластиковой карточки – 15 – 20 мин.
Возможности (оплата следующих видов товаров и услуг):	
1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь плюс операторы сотовой связи РФ). Кроме того, возможна оплата услуг Белтелеком (только в г. Минске, г. Могилеве и их областях)	1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь)

WebMoney	EasyPay
1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь)	2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ)
3. Коммунальные услуги (квартплата,	3. Коммунальные услуги (квартплата,

электроэнергия, газ) только в г. Минске	электроэнергия, газ) только в г. Минске
4. Дополнительные услуги (телевидение, интернет-аукционы, он-лайн игры, сайты знакомств, и прочие)	4. Дополнительные услуги (телевидение)
5. Оплата товаров в интернет-магазинах (более 600 магазинов в РБ)	5. Оплата товаров в интернет-магазинах Республики Беларусь
Тарифы на основные операции:	
Покупка электронных денег:	Покупка электронных денег:
в отделениях Технобанка – комиссия – 0 %	в отделениях Белгазпромбанка, Белпочты, по пластиковым карточкам Maestro – комиссия – 0 %
через Белпочту и отделения других банков – комиссия 3 %	через отделения других банков – комиссия 1-1,5 %
Погашение (обмен на наличные) электронных денег банком – комиссия 3-3,2 %	Погашение (обмен на наличные) электронных денег банком – комиссия 2%
Переводы между пользователями – комиссия 0,8 % от суммы	Переводы между пользователями – комиссия 2 % от суммы

Вследствие социально-экономической значимости системы расчетов с использованием электронных денег (далее СРЭД) важной задачей является комплексная оценка их рыночной привлекательности.

С этой целью разработана методика, включающая рекомендации:

- по формированию системы показателей развития СРЭД (интернет-узнаваемость; способы регистрации; время перевода ЭД; возможности; бесплатные операции; минимальный и максимальный размер комиссии; системы, на валюту которых возможен обмен; количество и виды эмитируемых валют; уставный фонд и обязательства учредителя; территория распространения; способы покупки электронных денег; доступность; информационная безопасность) (таблица 2) [5];

Таблица 2 – Абсолютные показатели развития СРЭД в Республике Беларусь за 2019 год

Показатель	Web Money	Easypay	Берлио	МТС Деньги	iPay	Belqi	Wallet one	Qiw
Интернет-активность, тыс. запросов	31 000	16 000	1 000	48 000	9 240	81	157 000	150 000
Время перевода, минут	15	30	0	60	20	0	0	0
Количество бесплатных операций	2	0	3	7	0	4	5	1
Показатель	Web Money	Easypay	Берлио	МТС Деньги	iPay	Belqi	Wallet one	Qiw
Минимальный размер комиссии, %	0,8	2	0,25	0	0,1	1,5	4	0,1
Максимальный размер комиссии, %	3,2	3	2	0	4	2	4	9,9
Количество систем, на валюту которых возможен обмен	14	9	0	0	0	0	6	6
Количество эмитируемых валют	10	1	1	1	1	1	10	4
Способы по-	2	1	1	1	2	2	2	3

купки ЭД								
----------	--	--	--	--	--	--	--	--

- по разработке комплексного индекса рыночной привлекательности СРЭД (Index of market attractiveness, IMA) на основе сформированной системы показателей и комбинации экономико-математических методов оценки;

- по использованию инструментария оценки и анализа рыночной привлекательности СРЭД, позволяющего с помощью построенных индекса рыночной привлекательности СРЭД, рейтинга (таблица 3) [7], «многоульников конкурентоспособности» и регрессионных моделей определить конкурентные позиции, преимущества СРЭД и разработать рекомендации по применению передового опыта и совершенствованию развития национального рынка ЭД.

Таблица 3 – Оценка состояния развития СРЭД в Республике Беларусь за 2019 год

Показатель	WebMoney	Easypay	Берлио	МТС Деньги	iPay	Belqi	Wallet one	Qiw
ИМА	0,729	0,377	0,433	0,550	0,396	0,535	0,624	0,645
Рейтинг	1	8	6	4	7	5	3	2

Полученные результаты исследования позволили сделать вывод, что наиболее привлекательной является система расчетов с использованием электронных денег WebMoney, чей опыт целесообразно перенимать другим системам. В частности, повышать скорость осуществления расчетов, упрощать процесс регистрации, расширять виды эмитируемых валют, устанавливать оптимальные тарифы и внедрять единые стандарты безопасности, что повысит устойчивость и эффективность функционирования рынка электронных денег и обеспечит конкуренцию между системами расчетов.

ЛИТЕРАТУРА

1 Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 17 июля 2018 г., № 133-3 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 01.09.2020.

2 Правила осуществления операций с электронными деньгами: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 апреля 2018 г., № 199 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 01.09.2020.

3 О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 декабря 2017 г., № 8 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 01.09.2020.

4 О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков: Декрет Президента Респ. Беларусь, 28 декабря 2014 г., № 6 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 01.09.2020.

5 Электронные деньги [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/e-money>. – Дата доступа: 02.09.2020.

6 QIWI. Все проще [Электронный ресурс] // QIWI. – Режим доступа: <http://qiwi.by>. – Дата доступа: 02.09.2020.

7 Электронные деньги – деньги нашего времени [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://infobank.by/elektronnyye-denjgi-denjgi-nashego-vremeni>. – Дата доступа: 02.09.2020.