МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра корпоративных финансов

ЧЕНЦОВ Александр Юрьевич

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Магистерская диссертация
специальность 1-25 80 01 «Экономическая теория»

Научный руководитель: Анастасия Николаевна Лузгина кандидат экономических наук, доцент

Допущена к защите
«___» _____ 201_ г.
Зав. кафедрой корпоративных финансов
кандидат экономических наук, доцент
_____И.А. Карачун

Минск, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ 3
АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ 4
GENERAL DESCRIPTION OF WORK 5
ВВЕДЕНИЕ 6
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 8
1.1 Электронные платежные инструменты: понятие и сущность в системе безналичных расчетов 8
1.2 Виды электронных платежных инструментов 13
ГЛАВА 2 ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 19
2.1 Тенденции применения современных платежных инструментов в мире .. 19
2.2 Мировой рынок электронных платежных инструментов 26
ГЛАВА 3 РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ 47
3.1 Современное состояние рынка электронных платежных инструментов в Республике Беларусь 49
3.2 Проблемы развития электронных платежных инструментов в Республике Беларусь 59
3.3 Перспективы и направления совершенствования системы безналичных расчетов в Республике Беларусь 62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 77
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 81
ПРИЛОЖЕНИЯ 87

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Ключевые слова: БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ, БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, МЕЖДНУАРОДНАЯ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМА, БЛОКЧЕЙН

Цель работы заключается: дать общее представление об электронных платежных инструментах, их использовании в Республике Беларусь.

Объектом исследования является функционирование платежной системы в части проведения операций с электронными платёжными инструментами.

Предмет исследования – процесс организации безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек и новых видов электронных инструментов.

В процессе работы были получены следующие результаты: определены особенности развития и функционирования рынка банковских платежных карточек, электронных платежных систем, криптовалют, а также использование платежных систем на основе социальных сетей и технологии QR-кодов. Установлены причины, препятствующие их более широкому распространению. Исходя из результатов исследования, сформулированы направления по улучшению состояния рынка электронных платежных инструментов на территории Республики Беларусь.

Научная новизна исследования заключается в том, что в результате сравнительного анализа современных электронных платежных инструментов были выявлены сущностные характеристики различных способов электронных инструментов, а также предложены способы совершенствования электронных платежных инструментов.

Структура магистерской диссертации представлена тремя главами, где раскрываются теоретический аспекты формирования рынка и зарубежный опыт в развитии электронных платежных инструментах, а также развитие системы безналичных расчетов в Республике Беларусь.

Работа содержит: 95 с., 20 рисунков, 2 таблицы, 69 источников, 5 приложений.

Автор работы подтверждает, что работа выполнена самостоятельно и приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ

Ключавыя словы: БАНКАЎСКІЯ АПЛАТНЫЯ КАРТКІ, ЭЛЕКТРОННЫЯ АПЛАТНЫЯ ІНСТРУМЕНТЫ, БЕЗНАЯЎНЫЯ РАЗЛІКІ, МІЖНАРОДНАЯ ПЛАЦЕЖНАЯ СІСТЭМА, БЛОКЧЭЙН

Мэта працы заключаецца: даць агульнае ўяўленне аб электронных плацежных інструментах, іх выкарыстанні ў Рэспубліцы Беларусь.

Аб'ектам даследавання з'яўляецца функцыянаванне плацежнай сістэмы ў частцы правядзення аперацый з электроннымі плацежнымі інструментамі.

Прадмет даследавання-працэс арганізацыі безнаяўных разлікаў з выкарыстаннем банкаўскіх плацежных картак і новых відаў электронных інструментаў.

У працэсе работы былі атрыманы наступныя вынікі: вызначаны асаблівасці развіцця і функцыянавання рынку банкаўскіх плацежных картак, электронных плацежных сістэм, криптовалют, а таксама выкарыстанне плацежных сістэм на аснове сацыяльных сетак і тэхналогіі QR-кодаў. Устаноўлены прычыны, якія перашкаджаюць іх больш шырокаму распаўсюджванню. Зыходзячы з вынікаў даследавання, сфармуляваны напрамкі па паляпшэнні стану рынку электронных плацежных інструментаў на тэрыторыі Рэспублікі Беларусь.

Навуковая навізна даследавання заключаецца ў тым, што ў выніку параўнальнага аналізу сучасных электронных плацежных інструментаў былі выяўлены сутнасныя характарыстыкі розных спосабаў электронных інструментаў, а таксама прапанаваны спосабы ўдасканалення электронных плацежных інструментаў.

Структура магістарскай дысертацыі прадстаўлена трыма кіраўнікамі, дзе раскрываюцца тэарэтычны аспекты фарміравання рынку і замежны вопыт у развіцці электронных плацежных інструментах, а таксама развіццё сістэмы безнаяўных разлікаў у Рэспубліцы Беларусь.

Праца змяшчае: 95 с., 20 малюнкаў, 2 табліцы, 69 крыніц, 5 дадаткаў.

Аўтар працы пацвярджае, што праца выканана самастойна і прыведзены ў ёй разлікова-аналітычны матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае стан доследнага працэсу, а ўсе запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц тэарэтычныя, метадалагічныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

GENERAL DESCRIPTION OF WORK

Keywords: BANK CARDS, ELECTRONIC PAYMENT INSTRUMENTS, NON-CASH PAYMENTS, INTERNATIONAL PAYMENT SYSTEM, BLOCKCHAIN

The aim of the work is to give a General idea of electronic payment instruments, their use in the Republic of Belarus.

The object of the study is the functioning of the payment system in terms of transactions with electronic payment instruments.

The subject of research is the process of organization of non-cash payments using Bank payment cards and new types of electronic tools.

In the process of work, the following results were obtained: the features of the development and functioning of the market of Bank payment cards, electronic payment systems, cryptocurrencies, as well as the use of payment systems based on social networks and QR-code technology. The reasons preventing their wider distribution are established. Based on the results of the study, the directions for improving the market of electronic payment instruments in the Republic of Belarus are formulated.

The scientific novelty of the research lies in the fact that as a result of comparative analysis of modern electronic payment instruments the essential characteristics of different methods of electronic instruments were identified, as well as ways to improve electronic payment instruments.

The structure of the master's thesis is presented in three chapters, which reveal the theoretical aspects of market formation and foreign experience in the development of electronic payment instruments, as well as the development of non-cash payments in the Republic of Belarus.

The work contains: 95 p., 20 figures, 2 tables, 69 sources, 5 applications.

The author of the work confirms that the work is done independently and the calculation and analytical material given in it correctly and objectively reflects the state of the studied process, and all theoretical, methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в банковской платежной системе активно используются современные платежные инструмент. Современные технологии охватывают всю структуру банков и экономики в целом. Развитие экономики уже невозможно представить без высокоэффективной системы денежного оборота и использования современных платежных механизмов.

Одной из актуальных задач при работе с участниками финансового рынка является создание эффективной системы безналичных расчетов. Потому что от скорости перечисления денежных средств зависит множество вещей, таких как:

– устойчивость финансового состояния каждого участника хозяйственного процесса;

– своевременность поступления налогов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

– экономическая и политическая стабильность государства в целом.

Как результат, среди большей части населения все большую популярность приобретают именно безналичные расчеты с использованием электронных платежных инструментов. Исходя из этого, данная тема является одной из наиболее актуальных в настоящее время. Обозначалась острая необходимость в изучении и внедрении механизмов функционирования новых форм безналичных расчетов всеми участниками рыночных отношений.

Так как прогресс не стоит на месте и безналичное обращение является важным в развитии рынка в современных товарно-денежных отношений. Таким образом, автоматически становится актуальным вопрос о создании эффективной системы платежных инструментов, направленных на усовершенствование безналичных расчетов. Чем стабильнее будет работать система безналичных платежей, тем легче будет решить проблему наличного оборота.

Мир вошел в эпоху «электронных денег» благодаря развитию компьютерных технологий, а также сетей связи. Пластиковые платежные карты постепенно выходят на первый план, а в сети Интернет для обработки электронных платежей работает множество платежных систем, таких как PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги и другие системы.

В настоящее время электронная торговля, т.е. торговля с использованием ресурсов сети Интернет, активно развивается. Этому способствует экономическая ситуация в стране, стремление собственников бизнеса снизить затраты, рост конкуренции. В результате предприниматели ищут новых потребителей, придумывают маркетинговые мероприятия и PR-акции. Доступ к новым рынкам сбыта и рекламным площадкам предоставляют интернет-ресурсы и социальные сети.

Социальные сети (Social Media) — один из самых эффективных способов расширения охвата, подключения к своей целевой аудитории и развития бизнеса.

Появление в финансовой сфере новых сервисов, разрушение привычных схем взаимодействия участников рынка финансовых услуг во многом изменяют

парадигму развития банковской системы. Если ранее для получения доли рынка банкам достаточно было предложить более дешевые, чем у конкурентов, услуги, то сейчас необходимо учитывать современные тенденции, искать инновационные подходы, интегрироваться с другими продуктами и сервисами, в том числе небанковскими. Развитие цифровых технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации.

Цель магистерской диссертации: дать общее представление об электронных платежных инструментах, их использовании в Республике Беларусь.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

– изучить экономическую сущность электронных платежных инструментов, а также платежных систем;

– охарактеризовать виды электронных платежных инструментов;

– выявить основные тенденции и состояние рынка электронных платежных инструментов;

– провести анализ безналичных расчетов с использованием электронных платежных инструментов в банковской системе Республики Беларусь;

– предложить направления совершенствования организации системы безналичных расчетов.

Объект исследования – функционирование платежной системы в части проведения операций с электронными платёжными инструментами. Предмет исследования – процесс организации безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек и новых видов электронных инструментов.

Исследования и разработки: изучен механизм и принципы совершения безналичных операций с банковскими платежными карточками и новыми видами электронных инструментов, исследован опыт организации проведения данных операций в Республике Беларусь.

Теоретической и методологической базой исследования послужили публикации Желиба, Б.Н, Лукьяненко, В.З, Леонович Т. И. и т.д., зарубежных авторов Белоусова В.Ю, Белоглазова, Г.Н, J. Keane, S. Williams, других авторов в научно–практических и аналитических изданиях и информация государственных органов на сайтах в Интернете. Также использовались статьи из электронных источников, анализирующие деятельность традиционных финансовых посредников и новых участников финансового рынка.

В процессе исследования применялись следующие методы: обобщения группировки, табличный и графический, анализ статистических данных, метод классификации, экономический анализ и синтез.

Магистерская диссертация состоит из трех глав. В первой главе рассматривалось понятие и сущность электронных платежных инструментов, их виды. Во второй главе проводится анализ состояния рынка электронных платежных инструментов в мире. В третьей главе рассматривается анализ состояния рынка электронных платежных инструментов в Республике Беларуси, основные проблемы, которые присущи электронным платежным инструментам, а также предложены меры по их решению.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

1.1 Электронные платежные инструменты: понятие и сущность в системе безналичных расчетов

На современном этапе развития электронных платежных технологий банки ставят себе задачи не только по расширению рынка, но и по совершенствованию технологии расчетов. Но и в современной экономике при выполнении любой платежной операции можно выделить две стороны. С одной стороны, это поток информации, содержащей детали платежа, и непосредственно поток денежных средств, с другой стороны. Эти потоки всегда взаимосвязаны между собой, но в то же время могут перемещаться разными путями и иметь расхождения во времени исполнения. При выполнении платежных операций и используются различные платежные инструменты. Так, в настоящее время приобрели высокую актуальность применение электронных платежных инструментов в системе безналичных расчетов.

Под электронным платежным инструментом (далее – ЭПИ) понимается любой платежный инструмент, в том числе средство удаленного доступа к счету, дающий возможность владельцу осуществлять операции с использованием электронных носителей данных либо электронную идентификацию владельца непосредственно до осуществления операции, в частности, платежная карта либо инструмент электронных денег [5, с.65].

Помимо эмитента, в обращении ЭПИ участвуют расчетный агент — банк или иное лицо, заключившее с акцептантами соглашения о платежах с использованием ЭПИ, владелец – физическое или юридическое лицо, которое на основании договора осуществляет от своего имени и за свой счет операции, указанные в договоре, а также пользователь — физическое лицо, осуществляющее операции от имени и за счет владельца.

При этом следует отметить, что появление новых разновидностей платежных инструментов нельзя назвать случайным и вдруг появившихся по одному только желанию разработчиков. Их возникновение — это закономерный процесс, вызванный появлением новых неудовлетворенных потребностей участников финансовых операций и повышением требований к эффективности и надежности проводимых платежей. Самым главным аспектом направленного развития платежных инструментов в современных экономических условиях является влияние технического прогресса на формы и способы проведения платежей. В условиях современной экономики происходит значительное увеличение объемов безналичных платежей с использованием различных технологий, что демонстрирует широкие возможности научно-технического прогресса, достигнутого в этой сфере.

К основным характеристикам платежных инструментов можно отнести следующие:

– По форме платежные инструменты подразделяются на традиционно принятые бумажные средства проведения операций, которые все реже используются в современном экономическом мире, и все чаще используемые современные пластиковые карты или обмен электронными сообщениями;

– По средствам защиты и подтверждения подлинности, когда на смену традиционной подписи приходят персональные идентификационные номера, пароли и электронные подписи;

– По характеру действий - кредитный или дебетовый [36, с.25].

На выбор платежного инструмента могут влиять множество факторов:

– Особенности осуществляемого платежа;

– Отношения между участниками операции (прямые или косвенные);

– Постоянный или одноразовый характер исполнения платежей;

– Финансовая целесообразность использования определенного вида платежного инструмента;

– Сумма платежа;

– Законодательный аспект.

В Республике Беларусь при проведении финансовых операций применяются разные виды платежных инструментов, в том числе и традиционные платежные инструменты, такие как платежное поручение, платежное требование-поручение и другие, а также дистанционные способы осуществления платежей, основанные на применении инновационных платежных инструментов (Приложение А).

Соответственно, платежные инструменты можно определить, как правовые средства осуществления финансовых операций (наличных либо безналичных) с целью совершения платежа.

Любая платежная система представляет собой целое, состоящее из частей, совокупность взаимосвязанных между собой компонентов. Можно выделить структуру системы, механизм её функционирования, а также методы воздействия на неё.

Для любой системы характерна целостность, т.е. невозможность сведения свойств системы к сумме свойств её элементов, наличие устойчивых связей между элементами, а также структурность, т.е. возможность выявить специфику системы при помощи анализа связей и отношений между её элементами.

На данный момент нет единого определения понятия «платежная система». В существующих определениях акцент делается на различных аспектах функционирования платежной системы либо её субъектном составе. Часто понятие «платежной системы» отождествляется с понятием «национальная платежная система».

В экономической среде восприятие платежной системы осуществляется через понимание сущности денег и их функций как средство платеж, а также в свете функционирования расчетной системы.

При использовании бумажных и кредитных денег появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Формируется особая система передачи

платежной информации. Значение этих правил, процедур, а также систем существенно возрастает при переходе к применению безналичных расчетов и электронных денег. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система.

Платежная система – совокупность банковских и финансовых институтов, правил, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами [38].

Рассмотрим другие определения платежной системы. В узком понимании под платежной системой может подразумеваться только система пластиковых карт (И.Г. Зайцева). Данный подход достаточно распространен, однако, в таком случае за рамками платежной системы остаются все переводы денежных средств по банковским счетам, производимые юридическими и физическими лицами, переводы денежных средств без открытия банковского счета и другие операции, не опосредуемые банковской пластиковой карточкой.

М. П. Березина рассматривает платежную систему как совокупность законодательно регулируемых элементов, целью которых является обеспечение выполнения долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности.

Сходные определения платежной системы дают Н.В. Байдукова, И.Д. Мамонова, Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин: платежная система – это совокупность договорных отношений, правил, технологий и методик расчетов, внешних и внутренних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом [54, с.39-40].

Г.И. Кравцова определяет платежную систему как совокупность законодательно регулируемых элементов, которые обеспечивают совершение платежей между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Автор также отмечает, что платежная система формирует всю совокупность безналичного денежного оборота при помощи особых методов и инструментов, по установленным в государстве правилам [18].

Платежная система выполняет следующие задачи:

– создание эффективного механизма, позволяющего коммерческим банкам управлять дневной ликвидностью, а центральному банку – ликвидностью банковской системы;

– обеспечение высокой степени безопасности и операционной надежности расчетов;

– применение эффективных и современных средств платежа и технических средств для пользователей;

– использование равных и открытых критериев доступа участников к платежной системе;

– обеспечение высокой скорости расчетов и сокращение денежных средств в обороте;

– обеспечение эффективной связи между финансовыми и банковскими институтами;

– организация взаимодействия с зарубежными платежными системами.

Платежная система любой страны должна отвечать следующим требованиям:

– надежность и стабильность расчетов;

– рентабельность (осуществление платежей быстро и с минимальными затратами);

– прозрачность функционирования;

– минимизация рисков;

– возможность эффективного сотрудничества и разрешения конфликтов между всеми участниками и клиентами.

Основными элементами платежной системы являются:

– центральный банк;

– коммерческие банки;

– небанковские учреждения, включающие клиринговые и расчетные центры.

Центральное место в любой платежной системе занимает Центральный банк. Роль Центрального банка заключается в ведении и регулировании корреспондентских счетов коммерческих банков и собственного межфилиального счета [2].

Главными составляющими платежной системы являются межбанковские системы перевода денежных средств, обеспечивающие их обращение внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Таким образом, на данный момент не существует общего понимания платежной системы. Наиболее полное определение платежной системы звучит следующим образом: платежная система - это система банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, межбанковских систем перевода денежных средств, которые обеспечивают движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами. Платежная система Республики Беларусь включает в себя платежную систему Национального банка, платежные системы банков Республики Беларусь, расчетно-клиринговую систему по ценным бумагам, систему безналичных расчетов по розничным платежам, автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства.

Современная национальная платежная система основана на электронных технологиях с использованием платежных карт, которые остаются самым удобным платежным инструментом в ближайшем будущем, использование которого экономно оправдано и с точки зрения клиентов и с самих банков. Исходя из этого, в настоящее время платежные карты являются основным инструментом электронных расчетов в Беларуси, как и в мире. Революционный переход благодаря появлению в обороте платежных карт для массового клиента предвещал новый этап развития системы безналичных расчетов. Внедрение платежных карт принципиально изменило связь между техническими средствами расчетов и денежными

средствами, находящимися в форме балансовых остатков на текущих счетах клиентов.

Согласно последним изменениям в Банковском кодексе Республики Беларусь понятие «банковская пластиковая карточка» изменилось в понятие «банковская платежная карточка». Это было сделано дабы усилить положения карточки как законного платежного инструмента и для расширения спектра карточных продуктов [1].

Банковская платежная карточка (далее – БПК) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь [1].

Наиболее важным свойством всех БПК, независимо от их степени совершенства, состоит в том, что на них содержится определенный набор юридически и финансово значимой информации. Пластиковая карточка может выступать средством доступа к компьютеру, средством оплаты как телефонных переговоров, так и покупок либо услуг и т.д. БПК являются одним из наиболее прогрессивным средством организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения. И на ближайшую перспективу БПК является особым инструментом оказания электронных банковских услуг.

БПК идентифицирует эмитента и уполномоченного владельца, дает право на получение наличных либо к осуществлению расчетов, а в случае карты, выданной банком (либо иным институтом, управомоченным выдавать кредиты), также и осуществлению выплат наличных либо осуществлению расчетов с использованием кредита.

Преимущества использования БПК [8, с.98]:

– универсальность;

– уменьшение наличного денежного оборота и затрат по его обслуживанию;

– ускорение оборачиваемости средств в сфере потребительских сделок;

– повышение качества обслуживания предприятий торговли, населения;

– при утере БПК достаточно лишь сообщить в банк о случившемся: все расчеты по этой карточке будут заблокированы, и счет не пострадает.

Недостатки использования БПК:

– платность: банк взимает определенный процент за каждую трансакцию, совершаемую по карточке (покупка, обналичивание).

Между развитием ЭПИ и розничного банковского бизнеса служит их прямая неразрывная связь, которая отслеживается на практике. В дальнейшем внедрение различных форм электронного самообслуживания клиентов станет основой для интенсивного развития банковского ритейла. Самообслуживание значительно ускоряет платежи и расчеты, дает возможность осуществлять их на протяжении всего времени.

На сегодняшний день электронные средства платежей можно использовать практически для чего угодно. До массовой популяризации электронных средств платежей на первых порах возможно было просто переводить денежные единицы от одного абонента к другому абоненту, но теперь, когда электронные средства платежей используются все активнее, появляется все большое и большое количество товаров и услуг, которые можно оплачивать через Интернет. Если говорить обо всех этих видах, то нет смысла их перечислять, потому что их слишком много. Благодаря преимуществам Интернета, из-за которых возможна значительное увеличение своего оборота и привлечение большего количества покупателей, создатели интернет-сервисов и продавцы товаров прекрасно понимают, что это может играть им на руку. Поэтому они активно используют электронные платежные системы, которые дают возможность своим клиентам оплачивать товары и услуги через Интернет.

Система безналичных расчетов по розничным платежам организует проведение безналичных расчетов физическими лицами при использовании ими расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Интернет-банкинг, Телефон-банк, СМС-банкинг), единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП). Также система безналичных расчетов представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц [24].

1.2 Виды электронных платежных инструментов

Как говорилось ранее, платежные инструменты разделяются на наличные и безналичные инструменты финансовых операций. Рассмотрим сперва наличные финансовые операции, совершаемые в современном мире.

Расчеты наличными деньгами довольно широко распространены в торговле с использованием сети Интернет: большинство так называемых интернет-магазинов предусматривает возможность оплаты заказанного товара курьеру при доставке товара покупателю либо иному представителю продавца, если передача товара совершается без доставки. При этом расчеты наличными деньгами в этом случае не носят какой-либо специфики, связанной с тем, что они производятся в качестве платежа по сделке, заключенной с помощью сети Интернет. Однако есть ряд факторов, косвенным образом влияющих на использование наличных денег в сделках данного рода.

Во-первых, как уже было сказано выше, ограничиваются предельные размеры платежей наличными между юридическими лицами. Впрочем, ограничение это не столь сильно влияет на использование наличных денег как инструмента платежей по сделкам в Интернет, так как данное ограничение существует только при расчетах между юридическими лицами и устанавливает

довольно высокий максимальный порог (100 БВ с сентября 2017 года). Подавляющее большинство сделок в Интернет заключается на меньшую сумму, кроме того, для юридических лиц использование безналичных расчетов не влечет каких-либо неудобств, так как они используются во всей деятельности всех юридических лиц.

Во-вторых, существует особый порядок проведения операций с использованием наличных денег юридическими лицами при расчетах между собой либо с гражданами, установленный Порядком ведения кассовых операций:

1) Юридические лица должны иметь разрешение от банка, в котором у них открыт расчетный счет на проведение расчетов наличными деньгами между организациями.

2) На расчетных счетах соответствующих банков должны обязательно быть зачислены и хранится наличные деньги предприятий, предпринимателей и тд.

3) У предприятий может хранится наличные деньги в размере определенных лимитов, которые устанавливают банки, в которых открыты расчетные счета данных предприятий.

4) Для оплаты труда, выплаты стипендий, пенсий и тд. предприятия имеют хранить всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе на срок не больше трех рабочих дней [42].

Эти ограничения могут серьезно затруднить осуществление платежей по сделкам, заключенным с использованием Интернет. Исходя из этого, в современном мире проще, удобнее и безопаснее пользоваться безналичными платежами.

В широком понимании безналичные платежные инструменты могут быть разделены на кредитовые и дебетовые. Рассмотрим эти инструменты более подробно (Приложение Б).

В случае кредитного перевода платежное поручение адресовано в том же направлении, что и денежные средства от плательщика получателю. Иными словами, плательщик поручает своему банку дебетовать свой счет и перевести средства на счет получателя, после чего средства зачисляются на счет получателя, как пример: поручение о кредитовых перечислениях в системе «жиро» и тд. [22, с.10].

При осуществлении дебетового перевода платежное поручение адресовано в противоположном направлении в отношении денежных средств. Иными словами, получатель отдает банку плательщика (на основании того или иного вида полномочий, например, чека или права прямого дебетования) распоряжение о списании средств со счета плательщика, перечислении этих средств получателю и их последующем перечислении на банковский счет получателя, это вексель, чеки и т.д.

В отличие от кредитного платежа, дебетовый платеж, поскольку речь идет о взыскании денег с плательщика получателем, является более сложным как с точки зрения способа его исполнения, так и с юридической точки зрения: банк плательщика может принять или не принять дебетовое платежное требование, банк получателя может отклонить платежное требование.

Таким образом, можно сделать вывод что кредитовый платежный инструмент имеет более сложный характер по технологии выполнения в отличие от дебетового. То же относиться и к юридическому аспекту данной финансовой операции. Это заключается в тот что банк плательщика решает принимать или нет дебетовое платёжное требование, а банк получателя может отклонить платёжное требование.

К инструментам безналичных расчетов, основанным на дебетовых переводах, относятся:

- Вексель;
- Чеки;
- Банковские карты;
- Почтовые переводы;
- Прямое дебетовое списание.

К платежным инструментам, основанным на кредитовых переводах, можно отнести:

- Поручение о кредитовых перечислениях в системе «жиро»;
- Поручение о кредитовании в автоматических расчетных палатах;
- Поручение о переводах в системе платежей SWIFT;
- Постоянные поручения.

БПК составляют особую форму средств платежа, которые могут иметь признаки как дебетовых, так и кредитовых инструментов:

- Кредитовые карточки (банковские и небанковские);
- Дебетовые карточки;
- Электронные кошельки [21, с.33].

Многообразие видов платежных систем, действующих на территории страны, обусловлено как потребностями экономики, так и рыночной конъюнктурой. Различные виды платежных систем ориентированы на проведение платежей разного типа и разными способами [51, с.24].

На следующем рисунке 1.1 приведена классификация платежных систем [2, с. 45].

Рисунок 1.1 - Классификация платежных систем

Источник: [2]

Для того, чтобы определить характерные модели, используемые в системах перевода средств, необходимо выделить основные различия между ними, среди которых:

– Оператор системы (центральный банк или частная организация);
– Механизм расчета (валовые или чистые расчеты);
– Кредитный механизм (с предоставлением или без предоставления кредита участнику его расчетов в течение рабочего дня).

По степени подчинения выделяют централизованную и децентрализованную платежную систему. Централизованная платежная система предполагает наличие института, оказывающего посреднические услуги банкам по проведению их расчетов друг с другом. При такой системе каждому банку для осуществления платежей необходимо иметь один единственный корреспондентский счет у расчетного агента. Расчетный агент проводит платежи путем перевода денег по корреспондентским счетам, открытым у него банками-участниками. Участники централизованной системы различаются по своим функциям и подчинены определённой иерархии [55].

В децентрализованной платежной системе отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных.

По условиям приема участников различают системы с равными условиями для всех участников и с ограничениями и установлением приоритетности участников (ограничения по величине собственного капитала, ограничения по объему платежей участника).

По порядку резервирования средств можно выделить платежные операции, которые производятся только после предварительного депонирования денежных средств участниками расчетов на отдельных счетах и без предварительного их депонирования.

Расчеты на валовой основе (брутто-расчеты) предполагают проведение отдельной операции путем соответствующего перечисления средств по каждому поручению или требованию. Данные расчеты могут проводиться непрерывно в течение дня или в заранее выделенный период. Это обуславливает деление систем брутто-расчетов на системы в режиме реального времени и системы расчетов с периодической обработкой платежа.

Расчеты на чистой основе (нетто-расчеты) производятся следующим образом. В течение определённого промежутка времени требования и обязательства накапливаются, производятся расчеты по обязательствам, подлежащим взаимному зачету. Для каждого участника платежной системы определяется чистое сальдо [46, с.90].

По размерам сумм и срочности платежей различают системы, в которых платежи производятся на равных условиях вне зависимости от суммы платежа, а также срока платежа, и системы перевода крупных и мелких сумм денежных средств, а также срочных платежей.

По возможности предоставления кредита выделяют системы, которые автоматически предусматривают прекращение расчетных операций в случае временного недостатка денежных средств на счету, и системы, в которых

возможности предоставление кредита участнику расчетов на достаточно короткий срок (овердрафт-кредиты).

Платежные системы различаются по составу участников и способу их взаимодействия. Различают одноуровневые и двухуровневые платежные системы.

При одноуровневой платежной системе все участники являются прямыми и имеют счет у расчетного оператора системы. В качестве расчетного агента обычно выступает центральный банк либо клиринговая палата.

Схема одноуровневой платежной системы представлена на следующем рисунке 1.2.

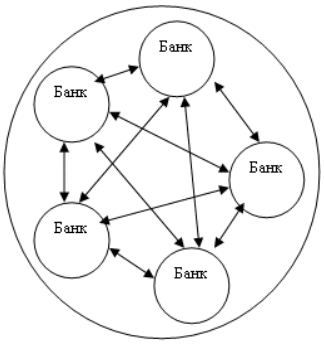


Рисунок 1.2 - Одноуровневая платежная система

Источник: [3]

В двухуровневых платежных системах присутствуют как прямые участники (банки), так и ассоциированные (банки и небанковские институты). Последние могут проводить расчеты только через прямых участников, открывая счета в банках первого уровня, которые таким образом становятся расчетными агентами для банков второго уровня.

Таким образом, вторым уровнем являются коммерческие банки (рисунок 1.3).

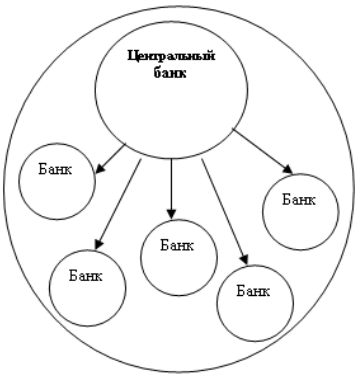


Рисунок 1.3 - Двухуровневая платежная система

Источник: [3]

Исходя из этого, платежные системы можно классифицировать при иерархии, по условиям приёма платежей, по порядку резервирования средств, по механизму расчетов, по размерам сумм платежей и срочности платежей, по возможности предоставления кредита. Выделяют одноуровневые и двухуровневые платежные системы.

На сегодняшний день рынок ЭПИ интенсивно развивается и достаточно серьезно монополизирован международными платежными системами, такими, как Visa и MasterCard. Исходя из этого получается двоякая ситуация, которая вынуждает пользоваться наиболее популярными платежными системами. Если смотреть с точки зрения банка, использование эмиссии карт этих платежных систем может как повышать престиж банка и увеличивать возможности его клиентов, но, если посмотреть на обратную сторону медали, требует от банка соблюдения целого ряда условий и больших начальных затрат, что конечно же скажется на росте стоимости обслуживания для клиентов.

Вид платежной карточки, которая эмитируется банком, тип ее носителя идентификационных данных (магнитная полоса, микросхема и т.п.), реквизиты, которые наносятся на нее в графическом виде, определяются платежной организацией соответствующей платежной системы, в которой эта карточка применяется. Обязательными реквизитами, которые наносятся на платежную карту, являются реквизиты, позволяющие идентифицировать платежную систему и эмитента.

Подводя промежуточные итоги, на современном этапе развития электронных платежных технологий банки ставят себе задачи не только по расширению рынка, но и по совершенствованию технологии расчетов. Так, в настоящее время приобрели высокую актуальность применение электронных платежных инструментов в системе безналичных расчетов.

Под термином «платежный инструмент» следует понимать способ осуществления платежей и переводов денежных средств, кардинально отличающийся от иных способов порядком осуществления данной операции и видом платежного документа.

При этом следует отметить, что появление новых разновидностей платежных инструментов нельзя назвать случайным и вдруг появившихся по одному только желанию разработчиков. Их возникновение — это закономерный процесс, вызванный появлением новых неудовлетворенных потребностей участников финансовых операций и повышением требований к эффективности и надежности проводимых платежей. Самым главным аспектом направленного развития платежных инструментов в современных экономических условиях является влияние технического прогресса на формы и способы проведения платежей. В условиях современной экономики происходит значительное увеличение объемов безналичных платежей с использованием различных технологий, что демонстрирует широкие возможности научно-технического прогресса, достигнутого в этой сфере

В ходе процесса развития банковской системы безналичные расчеты с использованием электронных платежных инструментов нашли широкое применение, так как у них есть ряд основных преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег. Исходя из этого, наметилась острая потребность перед всеми участниками рыночных отношений в изучении и внедрении новых механизмов функционирования современных форм безналичных расчетов.

ГЛАВА 2 ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

2.1 Тенденции применения современных платежных инструментов в мире

Мировой рынок платежей не является однородным, так как он охватывает различные сектора и отдельные страны. Из-за различия экономических и культурных условий каждая страна мира использует свой набор платежных инструментов. Во многих странах нет понятия «платежные инструменты», оно заменено категорией «специальное платежное средство». Данная замена связана с отказом стран от бумажной формы документооборота и полным переходом на электронные подписи плательщика. Специальное платежное средство, как и традиционный платежный инструмент, выполняет функцию идентификации при проведении платежей. С использованием данного средства его держателем инициируется перевод денег с соответствующего счета плательщика или финансового института, а также осуществляются прочие операции, предусмотренные договором [39, с.25]. Устойчивое развитие специальных платежных средств позволяет быстро исполнить платежи участников финансовых отношений при расчетах за товары и услуги.

Таким образом, специальное платежное средство может существовать в любой форме на любом, кроме бумажного, носителе, которое позволяет хранить информацию, необходимую для инициирования перевода. Кроме этого специальное платежное средство дает возможность идентифицировать его держателя, отвечает современным требованиям по защите информации, может передаваться в собственность или предоставляться в пользование клиенту в порядке, определенном договором с эмитентом.

Среди передовых стран в использовании безналичных платежных инструментов можно выделить:

1) США - американские физические и юридические лица являются активными пользователями безналичных платежных инструментов в мире.

2) Канада - является одной из самых прогрессивных стран по использованию безналичных платежных инструментов. Страна активно продолжает свою переориентацию в использовании электронных методов платежа. Происходит развитие имеющихся технологий и внедрением новых [39, с.25].

Сейчас интернет выходит на второй виток развития. Вначале появилась Всемирная Паутина (World Wide Web). Она дала возможность быстро обмениваться информацией. Второй этап принес блокчейн—«Всемирную Книгу Учета» (World Wide Ledger). Технология дает возможность обмениваться ценностями.

Применение технологии Блокчейн является актуальным направлением развития информационных технологий в мире. Банковское сообщество, а также крупнейшие компании (Microsoft, SAP, Visa и т.д.) работают над внедрением этой

технологии в свои продукты. Национальные банки многих государств (Япония, США, Россия, страны Евросоюза и т.д.) находятся в процессе проработки вопроса использования технологии блокчейн в финансовой сфере, вынося данный вопрос на национальный уровень, так как неконтролируемые процессы во многом создают угрозу функционирования системы в целом.

Блокчейн – это цифровая книга, которая обеспечивает безопасный способ создания и записи транзакций, соглашений и контрактов – все, что должно быть записано и проверено как состоявшееся. Так, в блокчейн может храниться история денежных переводов. Тем не менее, однозначно, вместо того, чтобы храниться в одном месте, как более традиционная книга книги, база данных совместно используется через сеть компьютеров. Эта сеть может охватывать сразу несколько пользователей, или сотни и тысячи людей. Книга становится длинным списком транзакций, которые произошли с начала сети, увеличиваясь со временем.

И в криптовалютах блокчейн как раз используется для фиксирования информации о том, кто, кому и сколько виртуальных денег перевел. Но в блокчейн можно хранить не только данные о переводе криптовалюты той же, но и данные о выданных кредитах, правах на собственность, нарушении правил дорожного движения, бракосочетаниях и так далее. В общем, все, что можно записать на бумаге, можно записать и в блокчейн с одним лишь отличием – в блокчейн практически нереально подменить или подделать записи [13].

По результатам анализа систем блокчейн можно констатировать, что системы блокчейн состоят из ПО и данных [62].

ПО состоит из:

- ПО нодов;
- ПО клиентов;

Данные состоят из:

- Данные блокчейн цепочки;
- Ключи ЭЦП (электронной цифровой подписи).

Принципиальным требованием является наличие в составе Операционной системы (далее – ОС) (или отдельно, но так чтобы была возможность использованиями всеми пользователями) криптографического ядра, необходимого для выполнения криптографических функций.

В блокчейн используются формат массива данных блокчейн (устанавливает адреса размещения данных, их назначения и взаимосвязи, способ кодировки и иное).

В блокчейн используются криптографические алгоритмы и их реализации (применяемые алгоритмы хэширования, электронной цифровой подписи, шифрования (для защиты ключей)).

Кроме указанного выше принципиальное значение в технологии блокчейн имеют:

1) метод закрепления блоков в цепочке (метод вычисления контрольной характеристики блока, гарантирующий практическую невозможность иного значения блока с данной контрольной характеристикой);

2) метод доверенного хранения данных (в большинстве случаев используется распределенная База данных (далее – БД), управляемые через децентрализованную сеть);

3) протокол внутреннего взаимодействия (в большинстве случаев используется пиринговая сеть).

Набор данных блокчейн представляет собой структурированные по определенным правилам данные, которые фактически представляют собой цепочку блоков. В цепочке блоков следующий блок зависит от предыдущего. Пользователи направляют для включения в очередной блок свои данные (транзакции). Система проверяет их корректность (соответствие правилам). И фиксирует их в блоке (закрепляет). Изменить данные в блокчейн можно. Но при контроле данных будет выявлено, что данные изменены. Изменить так, чтобы контроль не выявил изменение, практически невозможно. Именно в этом суть цепочки, суть блокчейна. Немаловажным является вопрос хранения цепочки блоков. Метод хранения должен позволять определять истинную цепочку.

Важным признаком блокчейн транзакции является ее подписание лицом, передающим право использования токена, размещение в ней открытого ключа проверки подписи лица, которому передается право.

Фактически данные блокчейна представляют собой массив контрольных характеристик. Хранить эти данные необходимо доверенным способом. Доверенным означает, что в случае спорной ситуации пользователи смогли установить истинные данные блокчейн и доверять им (признать размещенные данные за подлинные). В классическом блокчейн (таком как блокчейн биткоина) для хранения данных используется децентрализованная сеть. Это дает возможность принимать решение о подлинности блокчейн на основании решения большинства нодов. Каждый нод проверяет корректность данных блокчейн (соответствие формату и правилам внесение данных, взаимосвязи). В частности, когда майнер дает системе результат своей работы, ноды берут первый поступивший такой результат и проверяют на соответствие правилам. Если соответствие подтверждается, то очередной блок добавляется, если нет, то ждут следующего корректного блока. Не исключается и применение централизованного хранения блокчейн. В этом случае существенным будет доверие к центру. Причем под центром может пониматься несколько доверенных хранилищ (в том числе эксплуатируемых разными юридическими лицами), реализующих распределенное хранение данных и их синхронизацию.

Пример использования блокчейна представлен на следующем рисунке:

Рисунок 2.1 – Процесс блокчейна

Примечание- Источник: составлено по [17]

Самым знаменитым примером применения технологии блокчейн в финансовой сфере считается «биткоин» [63].

В 2008 году человеком или группой лиц под псевдонимом Сатоси Накамото положено начало создания криптовалюты - была опубликована White paper (это документ, рассказывающий о том, как будет работать технология блокчейн-проекта) с описанием протокола и принципа работы платёжной системы в виде одноранговой сети [63].

Криптовалюты – явление иной природы. Токены-криптовалюты ценны не потому, что гарантируют предоставление определенных объектов гражданских прав. Их ценность заключается в специфическом экономико-технологическом консенсусе, что делает их уникальным объектом хозяйственного оборота.

На текущий момент проекты на основе технологии блокчейн в некоторых странах реализованы в сферах: финансовых транзакций, перевозок, заверения сделок, недвижимости, обмене информацией между субъектами хозяйствования, в том числе обмене документами, что позволило значительно оптимизировать затраты на проведение данных операций. Также, технология блокчейн может быть востребована при создании различных национальных реестров и кадастров (населения, недвижимости, медицинских карточек, трудовых книжек), автоматизации реестров в нотариальном деле, при обеспечении гарантии сделок и иное. Таким образом, технология блокчейн является специализированным инструментом для решения определенного спектра задач, что вызывает потребность явно его определить и оценить преимущества использования технологии с учетом возможных рисков.

В то же время не стоит забывать про платежные инструменты, которые базируются на технологии использования Интернета. Технология электронной коммерции активно нашло применение банками, занимающимися обслуживанием предприятий торговли и сервисов по покупкам, совершенные в Интернете с помощью платежных карт.

Регулирование операций с электронными деньгами в Республике Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь начал в 2000 году.

Первоначально оплата товаров и услуг через Интернет не могла быть осуществлена без использования пластиковых карт. Но в то же время большая участников Сети не хотело бы пользоваться этим средством платежа без

необходимости. Потому что, если совершить оплату при помощи пластиковой карточкой через Сеть владелец данной карты раскрывает перед продавцом все свои личные данные, например, имя, номер пластиковой карты, срок действия карточки и защитный код (CVC). При этом оба участника сделки, и покупатель, и продавец не хотят раскрывать такие данные. Покупатель не может быть полностью уверен, доверять ли продавцу и не окажутся ли личные данные о себе в руках третьих и более лиц, потому что если такое произойдет, то это приведет к попыткам незаконного снятия денежных средств со счета. Но и в тот же момент сам продавец не знает, стоит ли доверять покупателю, потому что данной карточкой может пользоваться преступник, пытающийся воспользоваться деньгами с чужой карточки.

Чтобы данного поворота событий не произошло требовался новый, более гибкий и защищенный, удобный механизм, который позволял бы без проблем и риска оплачивать товары и услуги через Интернет. И такой механизм довольно скоро появился, и получил название — «электронные» деньги.

Электронные деньги – 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].

Электронные деньги используются для покупок и осуществления транзакций по всему миру. Стоимость электронных денег определяется фиатными деньгами, одно из отличий которое отличает их от развивающихся криптовалют. Электронные кошельки созданы для хранения электронных денег. Согласно белорусскому законодательству в качестве электронного кошелька могут выступать пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера и иное программно-техническое устройство, которое может содержать электронные деньги и (или) обеспечивать к ним доступ. Порядок осуществления операций с электронными деньгами определяется Национальным банком.

Анонимность – это одна из основных отличительных черт электронных денег, по отношению к тем же кредитным и дебетовым картам. Но таким преимуществом не все электронные деньги могут обладать, потому что правила для их функционирования устанавливаются компанией-эмитентом. Например, электронные деньги могут учитываться только на счетах компании-эмитента или распространителя данных электронных денег, а не на банковских счетах потребителей. Однако, расчетный документ в котором прописаны персональные данные владельца электронных денег при совершении данной сделки может не составляться.

Электронные деньги в отличие от пластиковых карточек имеют ряд следующих преимуществ:

1) В большинстве случаев электронный кошелек можно завести обезличенно — владелец данного кошелька может вообще не указывать о себе

никаких персональных данных. Совершая какую-либо покупку товаров, либо услуг через Интернет, покупатель вступает в обезличенные отношения с продавцом. В этом случае продавец не получает информацию об покупателе. Он просто получает деньги и выполняет свою работу – выдает товар либо оказывает услугу.

2) Чтобы открыть электронный кошелек не нужно много времени. В то время как чтобы получить пластиковую карточку, если неименную, то в тот же день можно забрать, а вот с именной надо будет подождать уже несколько дней.

3) Платить либо класть первоначально денежные средства при открытии электронного кошелька не надо. А вот при получении пластиковой карточки от владельца может потребоваться положить n-ую сумму на эту карточку. Также тут можно сказать, что за электронный кошелек не нужно платить за обслуживание, в отличии от той же пластиковой карты, где нужно платить за срок службы карты.

4) Риск кражи кошелька с электронными деньгами почти сводится к нулю. Потому что при обмене/передаче электронных денег существуют программные механизмы, которые создавались специально с расчетом на защиту подобной работы.

5) Чаще всего процент при переводе платежных средств с помощью электронных денег ниже, чем при использовании других способов. Допустим, при переводе денежных средств в другую страны осуществляется, например, с помощью системы Western Union, то комиссия составит примерно 10-15 процентов. А если осуществить перевод денежных средств другому абоненту, который находится также в другой стране, то комиссия при таком переводе с помощью, например, Webmoney составит меньше одного процента. Конечно, при каждом платеже придется платить такую комиссию, но это уже особенность Webmoney.

6) Продавцы товаров либо услуг дабы привлечь новых клиентов предоставляют скидки, при оплате электронными деньгами.

Упомянув про преимущества, нужно также сказать и про следующие недостатки электронных денег:

1) Для совершения расчетов надо подключаться к интернету. Перечисление электронных денег можно произвести только через интернет. В большинстве случаев для это этого потребуется специальное программное обеспечение (далее – ПО), но если, например, на другом компьютере оно будет отсутствовать, то такую операцию невозможно будет произвести.

2) Персонализация данных для проведения крупных расчетов. При осуществлении операции с электронными деньгами в более крупных суммах (в некоторых случаях, например, от 100 долларов) необходимо проходить процедуру персонализации. Которая подразумевает предоставление в платежную систему ксерокопию паспорта и при необходимости других документов. Особенно, если речь идет о выводе средств.

3) Ввод/вывод средств достаточно дорогой. Для осуществления операции по переводу наличных денег в электронные и наоборот, потребуется заплатить определенные комиссии: банкам, обменным пунктам, платежным терминалам и самим платежным системам. Размер этой комиссии в сумме может достигать 5% и

более, что достаточно много в сравнении, например, с безналичными расчетами в банках или получением/отправкой денежных переводов.

4) Нет широкого применения. Хотя обороты электронных платежных систем стабильно растут, электронные деньги еще не нашли повсеместного широкого применения. Их принимают к оплате даже не все интернет-магазины.

5) Возможные случаи мошенничества. В сфере электронного денежного обращения действует немало мошенников, которые стараются взломать электронные кошельки или обманным путем заставить владельца самого перевести им деньги. Причем, поймать такого мошенника очень сложно, практически нереально.

Отсюда следует, электронные деньги – это совершенно новая форма денежных средств, которая выполняет в совокупности следующие функции: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления, а также функцию мировых денег.

В целом, тенденции развития и усовершенствования современных платежных инструментов определяются экономической обстановкой в стране, уже существующими технологиями работы, сложившимися предпочтениями, фактическими и планируемыми издержками, действующими в государстве нормативными актами, а также принципами политики и правилами государственных и частных организаций, оказывающих значительное влияние на развитие платежных систем. Однако основной тенденцией совершенствования платежных инструментов во всех странах, как уже отмечалось ранее, является переход от расчетов бумажными деньгами к инновационным электронным платежам.

Инновации уже в ближайшей перспективе имеют реальный шанс стать решающим фактором успешности платежных систем, их участников и поставщиков платежных услуг, а также определять ассортимент продуктов, инструментов и средств платежа. Инновационный характер платежной инфраструктуры обеспечивает постоянное улучшение безопасности и эффективности системы. Исходя из этого, сформулируем следующие направления, на которых необходимо сосредоточиться в процессе разработки и усовершенствования платежных инструментов:

– расширение ассортимента платежных инструментов и услуг;

– организация механизма осуществления платежей, способного уменьшить правовые, операционные и финансовые риски для всех участников платежного процесса, а также повысить эффективность расходов, связанных с предоставлением услуг конечным потребителям;

– обеспечение взаимодействия и взаимосвязи банковских и платежных систем, рынков ценных бумаг и валютных рынков, а также телекоммуникационной инфраструктуры для облегчения и ускорения обработки платежей;

– развитие режимов регулирования национальных платежных систем, способствующих эффективному выполнению центральным банком надзорных функций;

– повышение эффективности, стабильности и организованности рынка для предоставления платежных услуг своим пользователям.

Для расширения доступа пользователей к платежным инструментам через операционные системы и связанные с ними клиринговые и расчетные механизмы необходимо активизировать процессы стандартизации инструментов, их автоматизацию через внедрение информационных технологий. Целесообразно также способствовать улучшению взаимодействия или объединения операционных инфраструктур, оказывать содействие экономии за счет увеличения масштабов деятельности и снижения затрат пользователя, путем полного внедрения общепринятых международных стандартов электронных платежей и программного дизайна инфраструктуры. Решение обозначенных задач имеет большое значение для дальнейшего развития платежных инструментов, поскольку новые правила, процедуры и маркетинговые стратегии могут в дальнейшем стимулировать спрос на разработанные платежные инструменты и услуги, ускорить перемещение платежей с использованием новых механизмов расчетов.

2.2 Мировой рынок электронных платежных инструментов

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам и дальнейшей замене расчетов наличными денежными средствами среди населения безналичной формой, все это относится к одним из главных приоритетов которым отдается большое внимание в нашей стране. Конечно, данные приоритеты продиктованы в первую очередь массовым развитием интеграционных процессов, а также более углубленным использованием международного опытом в области безналичных расчетов.

Наиболее популярным средством при безналичном расчете у населения выступает в основном с использованием банковских платежных карточек. Чтобы решить проблему, связанную с организацией приема платежей от физических и юридических лиц, в Республике Беларусь было создано единое расчетное информационное пространство (ЕРИП). Для его развития осуществляется постепенный переход производителей услуг по расчетам с населением на взаимодействие с банковской системой через АИС «Расчет».

По уровню развития безналичных розничных платежей наша страна постепенно приближается к уровню многих развитых и развивающихся стран. Так, например, в США доля наличных денег в общем объеме денежной массы составляет около 7%, в Евросоюзе — 10%, в Дании, Эстонии, Хорватии, Турции и Бразилии— менее 10%, Германии – порядка 30%У нас же доля наличных денег в общем объеме денежной массы 15%, что может говорить о том, что нам еще стоит дальше активно развивать всю эту индустрию, чтобы догнать ведущие страны [43].

Страны лидеры, в которых осуществляются активное внедрение совершенно новых технических инноваций в сфере розничных платежей, стремятся повысить долю безналичных операций. Так, вышесказанная доля наличных средств в

совокупной денежной массе в Японии составляет примерно 7%. В Сингапуре официально произошел переход к Cashless Society (англ. — безналичное общество). Все субъекты хозяйствования, как показывает практика многих ведущих стран остаются в выигрыше от развития систем безналичных расчетов на базе разных инструментов. Оптимальными нагрузками в международной практике на один электронный платежный терминал принято считать не более 200 карточек, а на один банкомат – не более 2600 карточек [43].

В мире в данный момент времени действуют несколько крупных ассоциаций банковских платежных карт, которые определяют мировые тренды, общие правила обязательные для всех участников системы. Для использования новых технологий и создания наилучших гигантских коммуникаций, призванных для надежного, и безусловно быстрого обмена финансовой информации проводятся дорогостоящие анализы операций и аккумулирования наилучших ресурсов, которые должны помочь для достижения поставленной цели.

Список самых известных международных платежных систем открывают американские компании Visa и MasterCard, которые предлагают проводить безналичные расчеты на основе банковских карт. По экспертным оценкам, в России с незначительным отрывом лидирует Visa: она занимает около 50% рынка, Mastercard – 40%. Оставшиеся 10% делят между собой как иностранные (JCB, Maestro, American Express, China Union Pay), так и другие отечественные ЭПС (“Золотая Корона”, МИР, Про100) сервисы.

Visa — крупнейшая международная платежная система с оборотом $4.8 триллиона. Карты Visa принимаются к оплате в 200 стран мира. Основная валюта — американский доллар, именно поэтому, например, в США лучше пользоваться картой этой платежной системы – курс конвертации будет выгоднее. В России возможно оформить карту Visa для долларового и для рублевого счета.

Штаб-квартира Mastercard также находится в США, но базовая валюта операций этой системы — евро. Поэтому для денежных операций в Европе карта Мастеркард выгоднее. Конвертация зависит от того, в какой стране находится пользователь: в Америке она осуществляется через доллар, в Еврозоне — через евро. Мастеркард используется в 210 странах мира, но по охвату уступает Визе. Сейчас около 16% банковских карт выпускаются с логотипом Mastercard.

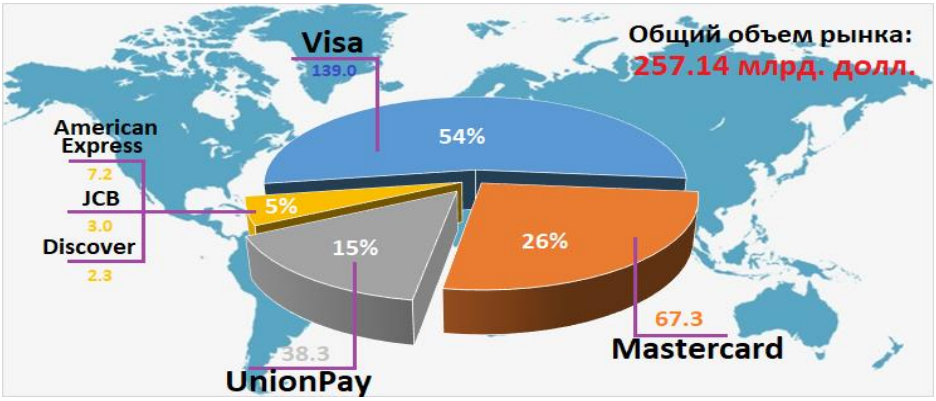
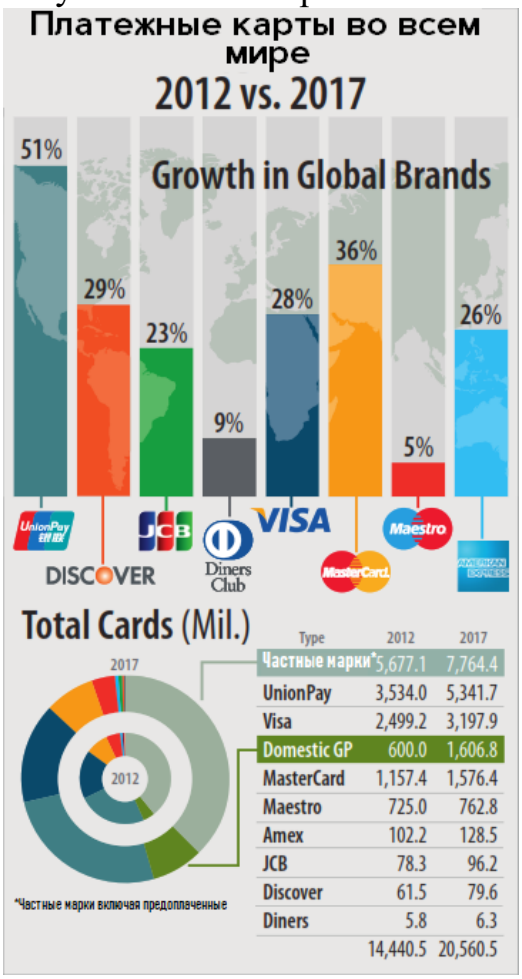


Рисунок 2.2 – Количество покупок, оплаченных пластиковыми картами в 2016 году

Примечание- Источник: составлено по [6]

Если говорить про выпуск платежных карт во всем мире, то здесь наблюдается стремительное увеличение по сравнению с 2012 годом.



Type	2012	2017
Частные марки*	5,677.1	7,764.4
UnionPay	3,534.0	5,341.7
Visa	2,499.2	3,197.9
Domestic GP	600.0	1,606.8
MasterCard	1,157.4	1,576.4
Maestro	725.0	762.8
Amex	102.2	128.5
JCB	78.3	96.2
Discover	61.5	79.6
Diners	5.8	6.3
	14,440.5	20,560.5

Рисунок 2.3 – Количество платежных карточек во всем мире
Примечание- Источник: составлено по [16]

В Европе самым популярным способом оплаты остаются банковские карты. Тем не менее, европейская платежная система очень разнообразна. Жители некоторых стран почти не пользуются международными Visa или MasterCard, отдавая предпочтение национальным платежным системам. Ярким примером служит Франция, 85% жителей которой используют местную Carte Bleue. В Голландии существенную часть рынка занимает локальная iDeal, а в Швеции — Klarna, которой можно расплатиться в 15 тысячах интернет-магазинов. В Германии наиболее предпочитаемым методом онлайн-платежей является ELV (Elektronisches Lastschriftverfahren) — метод электронного прямого дебетового платежа, который поддерживается немецкими банками. А испанцы и итальянцы в основном расплачиваются картами Visa или Mastercard, тогда как в Турции эти карты практически не используются.

Так, если брать среднее по ЕС, количество выпущенных карт на душу населения составляет примерно 1,5 карты на 1 жителя. Самое большое значение данного показателя в ЕС у Люксембурга и составляет 3,9. Как видно на графике, во многих европейских странах число карт плавно растет, в то же время платежные

системы также проходя эволюцию путем усложнения инфраструктуры обработки транзакций и соответствующих технологий.

Рисунок 2.4 – Количество выпущенных карт на душу населения, по странам
Примечание – Источник: собственная разработка на основе [68]

Помимо роста количественных характеристик глобального карточного рынка, произошли и огромные качественные изменения финансовых технологий, повлекшие за собой и возможность банков предоставлять своим клиентам значительно больший спектр услуг.

К сегодняшнему дню карточные технологии развились в возможности банков предлагать своим клиентам многофункциональные продукты, позволяющие получить значительный объем услуг:

– удаленный доступ к своему банковскому счету, отчет по движению по совершенным операциям,

– возможность безналичной оплаты в торгово-сервисной сети как с возможностью отсрочки оплаты, так и с условием проведения операции только при наличии необходимой суммы на счете держателя карточки;

– возможность получить безопасное хранение своих денежных средств, т.к. утрата карточки не означает, что деньги клиента пропали, средства по-прежнему будут учитываться на счете в банке;

– возможность снятия наличных денег в круглосуточном режиме в банкоматах, а также в банковских отделениях по их режиму работы по всему миру; возможность оплаты безналичным способом в устройствах самообслуживания различных услуг, (например, оплата коммунальных услуг, погашение банковских кредитов и процентов, пополнения лицевых счетов у операторов мобильной связи, оплата доступа в Интернет, и т.д.);

– возможность расчетов за поставку товаров и услуг беи физического контакта продавца и покупателя, например, когда делается заказ с помощью Интернет, по телефону, по каталогам;

– Возможность блокирования сумм для гарантированной оплаты сервиса поставщикам ряда услуг (проката автомобилей, брони билетов, гостиниц и т.д.).

Термин «электронные платежные инструменты», как и «электронные деньги», «электронные расчеты», в теории однозначно не определен. Вместе с тем можно согласиться с мнением В.К. Лубягиной и С.О. Малиева о том, что сущностная интерпретация электронных денег является определяющей для теоретического осмысления происходящих процессов развития товарно-денежных отношений, обеспечения развития расчетов и платежей в экономике, совершенствования механизмов денежно-кредитного регулирования [20, с.83].

Причем теоретическая значимость электронных денег и их органичная встраиваемость в денежную структуру заставляет обращаться к положениям теории денег и сущности денег.

Рассматривая электронные деньги как денежную стоимость, которая является предоплаченной, будет логично предполагать исключение денежной стоимости из самих электронных денег, так как истинные деньги хранятся на счете эмитента, а электронные деньги являются их нематериальным воплощением.

Д.А. Кочергин же объясняет противоречие равнозначностью зарезервированной стоимости и потоками эмитированных электронных платежных средств, циркулирующими в закрытой системе [51, с.29]. В.К. Лубягина и С.О. Малиев имеют противоположную точку зрения, отмечая теоретическую (вероятную, по мнению авторов, в будущем) возможность кредитной мультипликации электронных денег в замкнутой системе, когда объем эмиссии электронных платежных инструментов количественно не будет связываться с исходным депозитом неэлектронных денег [10, с.86].

Компромиссным терминологическим подходом в данной ситуации можно считать определение электронных денег Центробанка Японии как электронного средства платежа, хранящего электронную стоимость (или право требования стоимости) [10].

Рассматривая электронные платежные инструменты как средство обмена, нужно отметить существенную характеристику – неокончательность расчетов, которую В.К. Лубягина и С.О. Малиев объясняют исключительно юридическими причинами, а также отчасти риском, которые несут в себе электронные технологии использования инструментов [61, с.87].

Законодательное определение электронных денег дано в Правилах осуществления операций с электронными деньгами, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 № 201 и от 16.02.2007 № 52 [11].

Электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с эмитентом данных единиц стоимости, так и с иными лицами и выражающие сумму безусловного и безотзывного обязательства эмитента по погашению данных единиц стоимости любому лицу, предъявившему их для погашения.

Рассмотрим классификацию электронных денег, по их потребительским качествам, не акцентирую внимание на технических и технологических аспектах их

функционирования. Электронные деньги разделяют на два вида по носителю: на базе карт (card – based) и на базе сетей (network – based). В свою очередь, и первая, и вторая группа подразделяются на анонимные системы, разрешающие проводить операции без идентификации пользователя. Не анонимные системы, требуют обязательной идентификации участников системы.

Из наиболее известных систем на базе карт, которые используются на территории России, можно выделить такие проекты, как Mondex, Proton, CLIP, VISA Cash. К электронным деньгам на базе сетей можно отнести с той или иной долей верности следующие системы: WebMoney, Яndex. Деньги, Paypal, E/Gold, RUpay, e/port, Rapida. В большинстве своем системы не анонимные. При этом те системы, которые имеет функцию анонимности, можно перевести во второй класс, получив регистрацию или аттестацию.

Стоит также упомянуть, что за прошедшее десятилетие в России появилось множество различных платежных систем как всемирного масштаба - Visa Int., MasterCard Int., American Express, Diners Club, так и национального, регионального масштаба - «Золотая Корона», СТБ-карт, UNIONCARD, «Волга» а также частные системы отдельных банков - прежде всего частная платежная система Сбербанка России «СберКарт».

Обычно также разделяют открыто и закрыто циркулирующие системы электронных денег, двухслотовые и однослотовые электронные кошельки на базе карт, а также относят некоторых из описанных далее систем к платежным шлюзам и системам Интернет-банк.

Популярность платежных электронных методов за 2018 год в России.

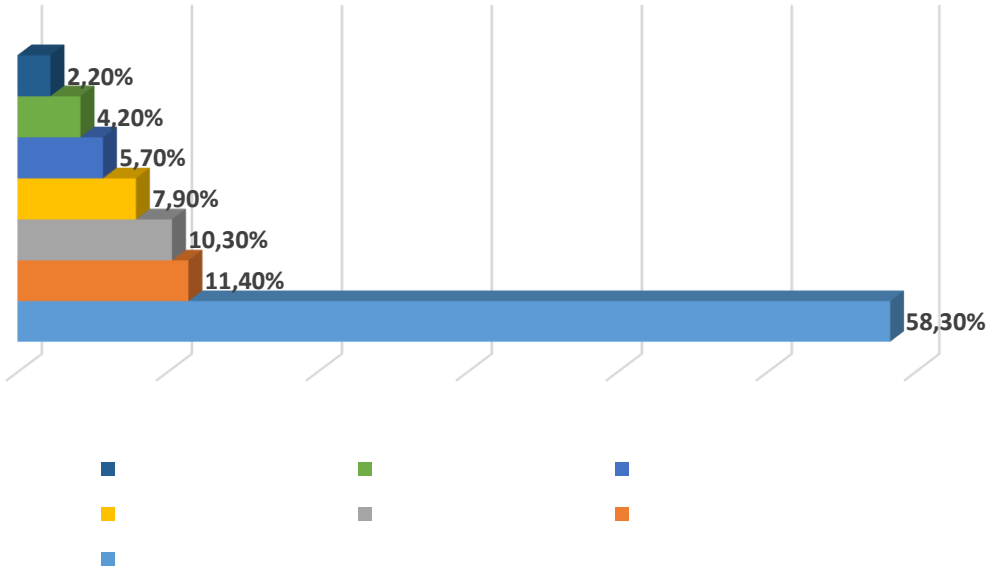


Рисунок 2.5 - Платежные электронные методы в 2018 году
Примечание- Источник: составлено по [7]

Электронные деньги и альтернативные платежные инструменты полезны и предоставляют максимальное удобство при осуществлении массовых платежей небольших сумм [7].

Например, это может быть актуально в необходимости платежей в транспорте, кинотеатрах, клубах; при оплате коммунальных услуг, оплате различных штрафов, налогов и исполнительных листов. Особое удобство имеет место быть при расчетах в интернете за покупки традиционных и электронных товаров (например, лицензий на программное обеспечение).

Следует отметить, что процесс платежа электронной наличностью осуществляется быстро. При этом отсутствуют такие часто встречающиеся традиционные проблемы как очереди, необходимость выдачи сдачи. Также электронные деньги переходят от плательщика к получателю буквально за секунды.

Электронная наличность потенциально обеспечивает достаточно много положительных эффектов, таких как удобство использования и конфиденциальность, меньшие сопутствующие сборы, новые возможности для бизнес-сообщества с переносом финансово-экономической активности в Интернет, существует много спорных вопросов касательно внедрения электронных денег [7].

Согласно данным исследования Mediascope, самыми популярными способами оплаты в интернете у россиян остаются банковские карты, интернет-банкинги и электронные деньги.

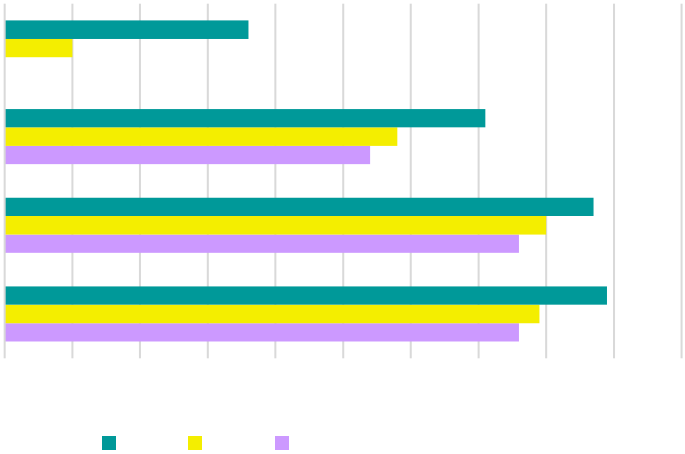


Рисунок 2.6 - Использование современных видов платежей
Примечание- Источник: составлено по [9]

Больше всего выросла аудитория сервисов электронных денег: в этом году с их помощью платят онлайн 71% опрошенных – по сравнению с прошлым годом их доля выросла на 22,8%. Банковскими картами рассчитываются 88,9% респондентов – на 12,2% больше, чем в прошлом году. Интернет-банкинги используют 87,2% опрошенных – по сравнению с прошлым годом рост доли составил 8,9% [7].

Популярность набирает еще один способ онлайн-оплаты – мобильные бесконтактные платежи. Аудитория таких сервисов в 2018 году выросла в 3,5 раза – ими пользуются 36,3% респондентов.

Динамика онлайн – оплат 2017-2018 г.г. выглядит следующим образом.

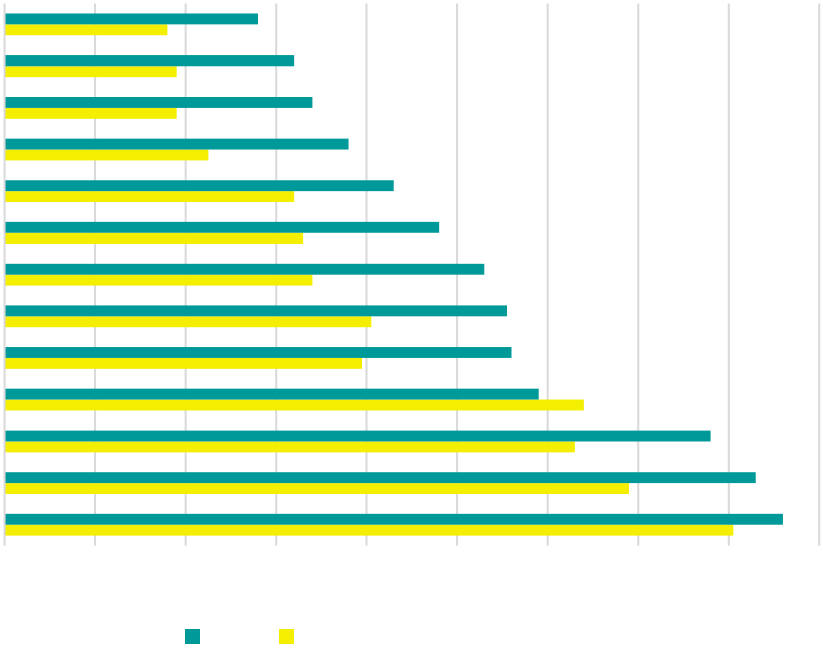


Рисунок 2.7 – Онлайн – оплаты по видам операций 2017-2018 г.г.
Примечание- Источник: составлено по [9]

Чаще онлайн-платежи совершают люди 18–34 лет для оплаты сотовых телефонов и заказы в интернет- магазинах. Наблюдается динамика роста в 2018 году по оплатам штрафов, кредитов, услуг учебных заведений и т.д.

Карты и интернет-банкинги лидируют по популярности у представителей всех возрастов, кроме самой молодой группы: у респондентов 12–17 лет электронные деньги и интернет-банкинги одинаково популярны, карты – чуть меньше [7].

К бесконтактным платежам относится оплата с помощью смартфонов и мобильных платформ Apple Pay, Samsung Pay и Google Pay (раньше – Android Pay). В 2018 году самой популярной из них стала Android Pay – ею пользуются 18,7% опрошенных. На втором месте – Apple Pay (16,5%), на третьем – Samsung Pay (12,3%).

Россияне уже в 2019 году смогут переводить друг другу деньги по номеру телефона – без привязки к банковским картам. Такая возможность появится благодаря тому, что Россия внедрит и законодательно закрепит принципы платежной директивы PSD-2, работающей в Европе.

Вопрос «импорта» заграничных правил сейчас прорабатывает ассоциация «Финтех» при Центробанке, рассказал в феврале 2018 года «Известиям» источник, близкий к ЦБ. Информацию об этом подтвердили два банкира, знакомых с обсуждением этого вопроса. Нововведение приведет к росту безналичного оборота в стране, полагают эксперты [7].

Россия уже в 2019 году сможет внедрить принципы платежной директивы PSD-2. Она обязует кредитные организации открыть свои клиентские базы и программные интерфейсы (API) третьим лицам, в том числе сотовым компаниям. В этом случае при переводе денег из цепочки «банк – платежная система – клиент»

второй элемент пропадает. Благодаря этому средства можно перечислять, даже не зная номера карты получателя. При необходимости отправить деньги другому человеку физлицу в мобильном приложении своего банка достаточно ввести сумму и номер телефона того, кому переводятся средства.

Такая система с января 2018 года действует в Евросоюзе. Российский аналог переводов между гражданами начали разрабатывать в ассоциации «Финтех» при Центробанке, сообщил источник, близкий к ЦБ.

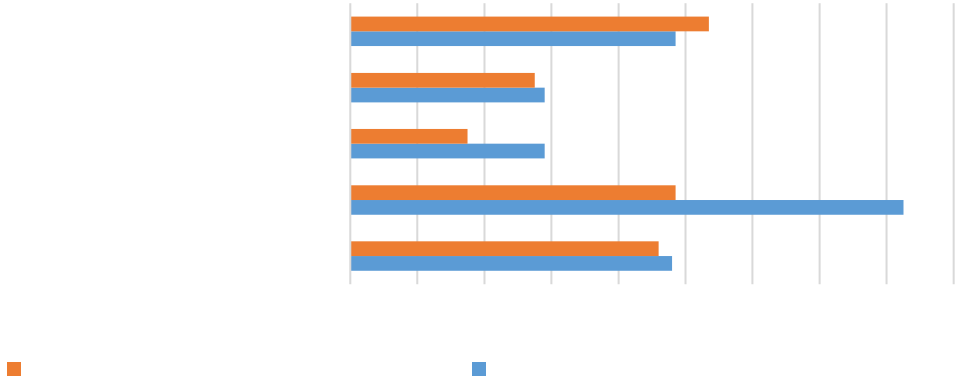


Рисунок 2.8 – Популярность разных способов переводов
Примечание- Источник: составлено по [7]

Пользователи стали чаще отправлять переводы как с компьютеров, так и с мобильных устройств. Правда, количество переводов с компьютеров выросло за год в два раза, а с телефонов – только на треть. В зависимости от мобильной платформы люди переводят разные суммы: средний перевод поклонников iOS на 36% больше, чем владельцев устройств на Android. Интересно, что за год средний перевод пользователей Android вырос на 15%, а iOS – лишь на 3% [7].

Популярность денежных переводов через электронные кошельки зависит и от региона России. За год их число больше всего выросло на Юге страны – на 60%, а меньше всего на Северо-Западе – на 30%. Самый крупный средний перевод в Центральном округе – 2052 рубля, а самый низкий на Северном Кавказе – 1259 рублей.

Британская Vodafone Corp, мировой лидер по выручке среди операторов сотовой связи, объявила об открытии представительства в России в 2008 году и заключении стратегического соглашения с МТС.

МТС и Vodafone продлили стратегическое соглашение о сотрудничестве до 2020 г., следует из совместного сообщения компаний.

Номинальный уровень проникновения мобильной связи в России, по данным аналитического агентства AC&M в 2017 году, составляет 179% - всего в России насчитывается 255,41 млн сим-карт [56]. Абонентская база МТС на начало 2018 года составляло 103,4 млн абонентов - в это число входят 78,3 млн абонентов сети в России, 20,3 млн абонентов сети на Украине, 4,8 млн – в Белоруссии [40,52,56]

Samsung Pay теперь совместим со следующими картами, выпускаемыми МТС Банком: МТС Smart Деньги Visa, Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum и Visa Infinite. Чтобы воспользоваться сервисом, необходимо зарегистрировать

действующую банковскую карту в Samsung Pay или оформить новую в салонах МТС или отделениях МТС Банка

Мобильный оператор МТС, входящий в российскую «большую тройку», расширит возможности своего платежного сервиса «Кошелек МТС Деньги». С его помощью можно будет не только пополнять банковскую карту, платить за связь, ЖКХ и другие стандартные для электронных кошельков услуги, но и расплачиваться в розничной торговле.

Для оплаты покупателю нужно будет назвать свой номер мобильного телефона, а затем подтвердить платеж через СМС или USSD-уведомление. Также будут доступны оплата с помощью QR-кода, который необходимо будет открыть в приложении и дать просканировать продавцу, и бесконтактный платеж, если аппарат поддерживает технологию NFC (для оплаты необходимо поднести смартфон к считывающему устройству). Деньги могут списываться с привязанных к сервису банковских карт, абонентского лицевого счета или непосредственно с виртуального кошелька «МТС Деньги». Максимальный размер разовой транзакции через сервис — 60 тыс. рос. руб., дневной лимит на операции — 200 тыс. рос. руб.

Сервис «Кошелек МТС Деньги» был запущен в феврале 2017 года на территории России. Он позволяет связать счет абонента с любыми банковскими картами. На данный момент у сервиса 40 тыс. пользователей, рассказал представитель МТС. При этом абонентская база МТС в России составляла 79 млн клиентов согласно отчетности, за первый квартал 2017 года. До 2020 года МТС планирует инвестировать в сервис 600 млн руб. Вернуть их компания планирует, взимая комиссию с партнеров и синергии с сотовым бизнесом. Средний размер комиссии для торговой точки при приеме оплаты через «Кошелек» в онлайне составит от 2,3 до 2,8%, при оплате на кассах — от 1,4 до 1,6%. Часть этой суммы получает осуществляющий эквайринг банк [26].

Национальная платежная система Alipay, созданная империей Alibaba Group, занимает 60% китайского рынка и доминирует среди всех возможных способов оплаты.

Это самая крупная и известная платежная система Китая, ее услугами пользуются более 520 млн человек. “Платежи, основанные на доверии” – основной акцент создатели платформы делают на безопасности и защите прав пользователей, предлагая 100% компенсацию при несанкционированных платежах. Среди преимуществ Алипей отмечают бесплатную регистрацию и отсутствие комиссии на вывод средств. Официальный сайт Alipay поддерживает в том числе и русский язык.

Надежными и выгодными электронными платежными системами Китая также считаются Tenpay, которую выбирают любители онлайн-игр, и UnionPay, единственная государственная система с поддержкой Центрального банка КНР.

По данным исследовательской компании Mediascope, опубликованным в мае 2018 года, системами бесконтактных платежей Apple Pay и Samsung Pay в России пользовались 8,6% респондентов. С их помощью россияне платили в интернет-магазинах за доставку еды, ЖКУ, сотовую связь.

В 2007 году в Кении на всю страну было 740 банковских отделений (в 10 раз меньше, чем в Украине сегодня). Банковские счета не были распространенным явлением — аккаунтами пользовалось лишь 19% населения. Для остальных людей эта услуга была слишком дорогой или вовсе недоступной. Людям приходилось перевозить большие суммы наличными или рисковать, передавая их через посредников (например, водителей автобусов). Решение проблемы нашел местный мобильный оператор Safaricom (дочернее предприятие британского Vodafone). Учитывая, что 50% кенийцев к тому времени уже пользовались мобильными телефонами (а значит и хранили на балансе сотового деньги), было решено использовать эту инфраструктуру для развития финансовых сервисов. В рамках спецпроекта «Мобильные финансы» редакция PaySpace Magazine расскажет, как работает M-PESA сегодня.

Объясняя в чем заключается суть сервиса, его часто упрощают до расчетов с баланса мобильного счета. Но все немного сложнее. Клиент не может просто пополнить счет и вместо того, чтобы тратить деньги на разговоры и SMS, начать использовать их для совершения платежей. Ему нужно открыть и положить деньги на специальный аккаунт, обратившись к агенту M-PESA. Клиент передает ему наличные, а агент переводит со своего мобильного кошелька нужную сумму за вычетом комиссии. Расчеты в M-PESA не анонимны — для оформления аккаунта нужно предъявить паспорт. А сам аккаунт защищен PIN-кодом. Кроме того, не все SIM-карты Safaricom поддерживают мобильные платежи. Чтобы пользоваться услугой, нужно приобрести чип с предустановленным M-PESA menu. Расплачиваться с M-PESA могут не только жители Кении — туристы тоже открывают счет в этой системе даже если приехали в страну на пару дней. Нужно только купить SIM-карту Safaricom. Они продаются повсюду — от аэропорта до лобби отеля. Стоимость карты составляет от 50 центов до 2 долларов. Максимум — $5 в аэропортах. Регистрация и пополнение карты займет не более 10 минут.

Сегодня M-PESA – уже не только сервис денежных переводов на кнопочных телефонах. За 11 лет существования на рынке решение стало универсальным инструментом по управлению средствами, вплоть до запуска бесконтактных карт. Как изменялась M-Pesa – показано на инфографике [10].

Safaricom донес банковские услуги для населения, далекого от банков, создал новые условия рынка, предложил новые бизнес-модели для малого и среднего бизнеса, вывел кенийцев в интернет-жизнь и в целом в немалой мере создал тот прогресс Кении, который мы видим сегодня. Кения сегодня — это передовая инноваций на востоке Африки и один из бурлящих котлов технологических стартапов. Сюда приходят иностранные инвестиции, и здесь есть наилучшие условия для появления электронной коммерции и цифровых сервисов. Цифровая среда Кении оказалась еще и очень удобной для взрывного роста спортивных букмекеров и микрофинансовых организаций. И все это вместе приводит к росту и расширению мобильных финансовых услуг.

Рисунок 2.9 – Эволюция M-Pesa

Примечание- Источник: составлено по [10]

Наряду с хорошо известным понятием международной торговли существует не менее важное – трансграничная торговля. По сути, последнее является понятием более узким, и что важно – одним из способов международной торговли услугами. В ситуации трансграничной торговли продавец и покупатель услуги или виртуального товара не перемещаются через границу, ее пересекает только предмет сделки. За 2013 год в мире объем трансграничных операций в сфере e-commerce составил $209 млрд (общий объем операций электронной коммерции составил $1 296 млрд). К 2018 году ожидается рост трансграничных операций электронной коммерции в три раза, а самый большой вклад, по прогнозам, обеспечит Китай.

Обязательным пунктом при изучении вопроса трансграничных платежей является SEPA. Положение SEPA (от англ. «единая зона евро платежей») было принято в 2012 году и направлено на создание единого европейского рынка розничных платежей. Зона SEPA охватывает более 500 миллионов граждан, более 20 миллионов предприятий и европейские государственные органы власти. В рамках SEPA все участники могут совершать и принимать платежи в евро по тем же основным условиям, правам и обязанностям, независимо от их местоположения. А пока что на сайтах платежных систем Visa и MasterCard можно узнать текущие показатели межбанковской комиссии на платежи по дебетовым и кредитным картам – 0,80% – 1,30% для MasterCard и 0,70% – 1,05% для Visa, а также отдельно для Maestro (0,50% – 1,15%) и Visa electron (0,27 – 0,30 евро) [7].

Платежные системы также сообщают, в какой степени их соответствующие советы определяют различные категории стоимости для установления соответствующих межбанковских сборов.

В мире финансов важнейшую роль играет общество SWIFT (от англ. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications). В переводе на русский язык – Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи. Оно основано в

1973 году, соучредителями выступили 248 банков из 19 стран. В настоящий момент членами SWIFT являются более 10 тысяч организаций, преимущественно банков, из 210 стран мира [15].

Ежегодно через SWIFT проходит четыре миллиарда платёжных поручений. А ежедневные валовые платежи, проходящие через систему, измеряются триллионами долларов. Львиная доля всех трансграничных платежей в мире проходит через SWIFT. Так, по экспертным оценкам, у России сегодня трансграничные платежи, проходящие мимо SWIFT, составляют лишь 5-10%. Более того, многие транзакции между организациями одной страны, которые осуществляются в иностранных валютах, также проходят через "ворота" SWIFT.

Общество SWIFT в статистике международных платежей особо выделяет трансграничные операции с разными валютами. Ведь через систему SWIFT проходят как операции между субъектами, принадлежащими одной юрисдикции (платежи внутри национальной экономики, но обслуживаемые системой SWIFT), так и операции между субъектами разных юрисдикций (трансграничные платежи). Ниже приведена валютная структура трансграничных операций, проводимых через систему SWIFT (таблица 2.1) [15].

Таблица 2.1 - Доля и место отдельных валют в трансграничных платёжных операциях SWIFT

Валюта/страна	Декабрь 2015 г.		Декабрь 2017 г.	
	Доля, %	Место	Доля, %	Место
Доллар, США	47,87	1	41,27	1
Евро,еврозона	29,75	2	39.45	2
Фунт ст., Великобритания	4.35	3	3,84	3
Иена, Японии	3.63	4	3,56	4
Франк, Швейцария	2,71	5	1,72	6
Доллар, Канада	2,26	6	1.94	5
Юань, Китай	1,60	7	0,98	8
Доллар, Австралия	1,53	8	1,32	7
Доллар, Гонконг	0,92	9	0,80	9
Крона, Швеция	0,71	10	0,68	10
Песо, Мексика	0,55	11	0,45	12
Крона, Норвегия	0,53	12	0,52	11
Лира, Турция	0,43	13	0,42	14
Доллар, Новая Зеландия	0,41	14	0,42	13
Доллар, Сингапур	0.41	15	0,34	16
Крона, Дания	0,39	16	0,36	15
Злотый, Польша	0,39	17	0,36	17
Рэнд, ЮАР	0,27	18	0,26	20
Крона, Чехия	0,23	19	0,27	19
Форинт, Венгрия	0,20	20	-	-
Рубль, Россия	-	-	0,27	18

Примечание- Источник: составлено по [15]

Как видно из таблицы 2.1, доля доллара США и евро в трансграничных операциях заметно выше, чем в общем объёме всех платёжных операций (внутренних и трансграничных). Резко за два года увеличился удельный вес евро в трансграничных операциях – с 29,75% до 39,45%. Рост составил около 10 процентных пунктов. Европейская единица "евро" почти сравнялась с долларом США, доля которого за двухлетний период упала с 47,87% до 41,27%, т. е. на 6,6 процентных пункта.

TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) – система мгновенных платежей (далее – СМП) по трансграничным платежам в рамках Европейского Союза (далее – ЕС). Решение о запуске системы было принято в 2016 году для обеспечения эффективности и дальнейшей интеграции общеевропейского рынка в части платежей и расчетов, а также стремление ЕС к соответствию требованиям времени по скорости исполнения платежей. Работы по созданию TIPS включают фазу исследования европейского рынка, в результате которой необходимо было определить требования пользователей к системе, и, исходя из этого – действующую бизнес-модель. За основу были приняты следующие принципы функционирования: порядок участия в системе аналогичен участию в системе TARGET, мгновенные платежи осуществляются в евро, режим работы 24/7/365, система функционирует по принципу полного возмещения затрат, технически обеспечивает возможность мультивалютных расчетов, функционирует по схеме SCT-Inst (SEPA Instant Credit Transfer8). В качестве дополнительных параметров участникам предлагаются технические решения по оказанию услуги, установлено правило безотзывности и окончательности (минимизация расчетного риска в системе), участие добровольное, правила работы гармонизированы и стандартизированы. Последовательность совершения операций по обработке платежа в системе в принципе аналогична тому, как обрабатывается платеж в Express Elixir. Центральные банки европейских государств открывают денежные счета участникам системы, а также могут сами выступать как участники. Прямые участники открывают счета в системе и получают доступ к средствам Европейского центрального банка в соответствии с правилами системы TARGET2. Непрямые участники не имеют счетов в TIPS, идентифицируются посредством бизнес идентификационных кодов, заключают соглашение на участие с прямым участником. Технологическая инфраструктура системы позволит обрабатывать до 1,8 млн. платежей в час, 43,2 млн. платежей в день и 15,77 млрд. платежей в год. Время обработки транзакции – в течение 5 секунд для 99 процентов транзакций, доступность системы на уровне 99,9 процента – показатель будет контролироваться ежеквартально, обработка до 500 транзакций в секунду, время восстановления после технического сбоя – до 15 минут.

В 2018 году блокчейн называют одной из самых прорывных технологий. Она помогает формировать новые бизнес-модели в различных отраслях экономики, причем как для крупных компаний, так и для стартапов. Основным потребителем технологии блокчейн пока является финансовый сектор. В первую очередь, это связано с растущими потребности бизнеса этого сектора экономики в повышенной защищенности онлайн-платежей, чего можно достичь именно с помощью децентрализованной технологии. Однако, в ближайшие годы перспективными

сферами для блокчейна, помимо финансов, также станут такие отрасли, как здравоохранение, страхование, ритейл, недвижимость, музыкальная индустрия и др.

На сегодня в мире запущено уже множество проектов в различных отраслях с использованием технологии блокчейн. Однако о какой-то массовости все же говорить пока рано. Блокчейн-решения и наработки в этой сфере имеют в своем портфеле такие ИТ-монстры как Microsoft (Azure Blockchain as a Service), SAP, Samsung, IBM и другие. Помимо них, множество блокчейн-проектов запускают различные стартапы.

Так, сегодня на базе Azure Blockchain as a Service от Microsoft разработано уже множество блокчейн-решений для различных индустрий. Так, например, в середине марта 2017 года состоялась первая в мировой истории международная сделка по передаче углеродных единиц через блокчейн. Первые транзакции были проведены между экологическим фондом «Русский углерод» и Aera Group – инвестором в африканские экологические проекты. Сделка по передаче углеродных единиц совершена с помощью блокчейн экосистемы DAO IPCI, разработанной при ИТ-поддержке компании Airalab в облаке Microsoft Azure Blockchain-as-a-Service (BaaS).

Онлайн турагентство Австралии и Новой Зеландии Webjet при поддержке Microsoft создали уникальное блокчейн-решение, которое может стать новым отраслевым стандартом. Решение оптимизирует процесс бронирования и оплаты поездок для пользователей, а также повышает безопасность и прозрачность для Webjet и его партнеров при проведении транзакций.

Израильский Bank Hapoalim на базе технологии Microsoft создали блокчейн-решение для совместной с клиентами работы с документами. Эта система позволяет безопасно обновлять информацию без личного присутствия пользователя в банке.

Так, возможности Azure активно используются, например, Финтех консорциумом Тайвани и Центральным банком Сингапура - Monetary Authority of Singapore (MAS). Более того, MAS в партнерстве с R3, Ledger Technology и консорциумом финансовых учреждений (11 финансовых институтов и 5 технологических компаний) разработали прототипы программного обеспечения трех различных моделей для децентрализованных межбанковских платежей и расчетов. Эти решения были созданы в Azure Blockchain as a Service при непосредственной технологической поддержке Microsoft [15].

В начале января 2019 года консалтинговая компания McKinsey опубликовала отчет по тенденциям развития блокчейн-индустрии. В исследовании говорится, что количество привлеченных в эту сферу инвестиций не соответствует уровню ее развития. Пока блокчейн не может диктовать свои правила игры, но он способен стать ценным средством – достаточно лишь применять блокчейн-технологии там, где они являются простейшим из доступных решений.

В течение 2017-2018 годов рынок блокчейн стал центром внимания многих инвесторов. По подсчетам портала CoinSchedule, только в 2018 году эта технология

привлекла $21,4 млрд финансирования со стороны крупных корпораций, венчурных фирм и частных инвесторов.

Инновациям в области блокчейна еще предстоит выбраться из начальной стадии развития, чтобы расширить свое влияние и добиться приятия на массовом рынке. Несмотря на то, что к 2019 году создано достаточно много пилотных блокчейн-проектов, они далеки от внедрения в промышленных масштабах. В целом перспективы индустрии, как отмечают аналитики, выглядят неопределенными.

Главная трудность по мнению McKinsey, заключается в том, что относительно сложные для реализации решения на базе блокчейна нужны далеко не во всех сферах. Согласно методологическому принципу бритвы Оккама, лучшим, как правило, является простейшее решение. McKinsey отмечает, что с точки зрения экономической теории любая технология проходит через начальную фазу, когда инвестиции намного превышают практическую отдачу, и первые попытки применения новых технологий часто кажутся необоснованно сложными либо слишком дорогими. В конце концов новая технология должна завоевать рынок и стать доступной широкому кругу пользователей.

IBM запустила высокопроизводительную платформу для трансграничных финансовых операций на базе блокчейна Stellar. Благодаря протоколу Stellar универсальная система Blockchain World Wire позволяет любым финансовым учреждениям мгновенно осуществлять клиринг и трансграничные платежи. Среди преимуществ платформы IBM также называет прозрачность операций, низкую себестоимость, повышенную производительность, упрощенную форму оплаты за транзакции и высокую степень безопасности.

Согласно заявлению IBM, блокчейн-системой могут воспользоваться 97% крупнейших банков мира, входящих в клиентскую базу компании. Главным преимуществом нового продукта стала возможность мгновенного перевода денежных средств в любую точку земного шара. Кроме этого, стоимость операций будет гораздо ниже, чем при использовании обычной платёжной системы. А весь процесс реализации сделки можно контролировать в режиме реального времени, но при этом безопасность транзакции останется на самом высоком уровне. Также известно, что в разработке цифровой платформы World Wire принимали участие некоторые финансовые регуляторы, заинтересованные в повышении прозрачности операций с любыми активами. Компания IBM входит в список IT-гигантов, проявляющих повышенный интерес к блокчейну. Её специалисты не только принимают участие в изучении потенциала технологии распределённого реестра, но и сами запускают блокчейн-продукты [15].

Если говорить про криптовалюту, то принципы создания монет у всех криптовалют схожи. Компьютер получает вознаграждение за вычисления. Поскольку все действия выполняются на персональных компьютерах, нет сервера. Это дает возможность пользователям сохранять анонимность.

Майнинг — процесс добычи криптовалюты (то есть проведение вычислений, запись нового блока) [48, с.42].

Операция включает информацию, с какого на какой кошелек переводятся виртуальные деньги, сумму, временную метку. Запись помечается зашифрованным ключом и рассылается на другие узлы системы.

Получение криптовалют иногда сравнивают с добычей золота: после обретения каждой новой единицы заиметь следующую все тяжелее. Вычисления все время усложняются. Кроме того, приходится оплачивать электроэнергию, от которой работает компьютер.

В кошельках хранятся криптовалюты. С адресов кошельков можно онлайн переводить деньги другим пользователям системы. Например, по адресу https://ru.cryptonator.com/ доступен кошелек, который поддерживает 11 валют. Обменять криптовалюты (на другие или на реальные деньги) можно на биржах.

Курс большинства криптовалют постоянно колеблется, предугадать его сложно, однако есть 3 основных группы факторов, определяющих отношение криптовалюты к реальным валютам:

1) Экономические:
   – использование для проведения реальных транзакций (покупки товаров и услуг);
   – количество операций в день;
   – объем выпуска монет.
2) Технические:
   – сложность добычи криптовалюты;
   – открытие и закрытие сервисов, бирж;
   – число майнеров.
3) Интерес к криптовалюте. Спрос: спекулятивно-инвесторский (чтобы потом продать дороже); для покупки услуг и товаров; для перевода на другой счет.

Топ-10 криптовалют по капитализации во главе с биткоином демонстрируют, как и снижение, так и рост на торгах в среду, 09 февраля 2019 года.

Первые две строчки занимают Bitcoin и Ripple– они пока что крепко занимают своих позиции.

Самыми крупными криптовалютами считаются: Ethereum, Litecoin, Bitcoin Cash, Monero, менее известны единицы TRON и IOTA. Эти валюты имеют на данный момент самую высокую капитализацию, а значит, они актуальны и востребованы.

Биткойн — пиринговая платёжная система, использующая одноимённую единицу для учёта операций и одноимённый протокол передачи данных.

Альткоин (altcoin) — это альтернативная криптовалюта Биткойну.

Альткоины сейчас начинают активно захватывать рынок, начиная потихоньку изменять биткойну, что сказывается не лучшим образом на его проценте от общей рыночной капитализации.

#	Name	Market Cap	Price	Volume (24h)	Circulating Supply	Change (24h)	Price Graph (7d)
1	Bitcoin	$154 682 779 578	$8 723,52	$24 620 492 608	17 731 700 BTC	0,13%	
2	Ethereum	$30 088 860 551	$283,10	$11 521 208 432	106 283 265 ETH	3,95%	
3	XRP	$19 371 943 506	$0,459959	$2 747 107 632	42 116 677 673 XRP *	2,17%	
4	Bitcoin Cash	$8 309 313 596	$466,54	$2 594 497 966	17 810 588 BCH	2,64%	
5	EOS	$7 424 478 183	$8,10	$3 388 040 713	917 048 735 EOS *	-0,05%	
6	Litecoin	$7 229 011 110	$116,59	$4 596 842 757	62 001 801 LTC	-0,13%	
7	Binance Coin	$4 785 531 434	$33,90	$477 020 840	141 175 490 BNB *	0,55%	
8	Bitcoin SV	$3 590 245 988	$201,61	$1 849 424 381	17 808 298 BSV	15,05%	
9	Tether	$3 122 607 757	$1,00	$24 575 433 096	3 115 579 438 USDT *	-0,03%	
10	Stellar	$2 730 207 536	$0,141460	$567 911 036	19 300 246 244 XLM *	2,31%	
11	Cardano	$2 458 292 939	$0,094816	$183 987 614	25 927 070 538 ADA	3,35%	
12	TRON	$2 343 469 227	$0,035144	$937 187 714	66 682 072 191 TRX	1,84%	
13	Monero	$1 641 857 614	$96,51	$107 982 899	17 012 029 XMR	1,66%	
14	Dash	$1 526 181 514	$172,77	$510 026 362	8 833 725 DASH	2,62%	

Рисунок 2.10 – Топ 10 Рыночная капитализация криптовалют
Примечание- Источник: составлено по [65]

На графике ниже (за 2017- первая половина 2019 года) хорошо видно, как альты забирают долю рынка биткойна.

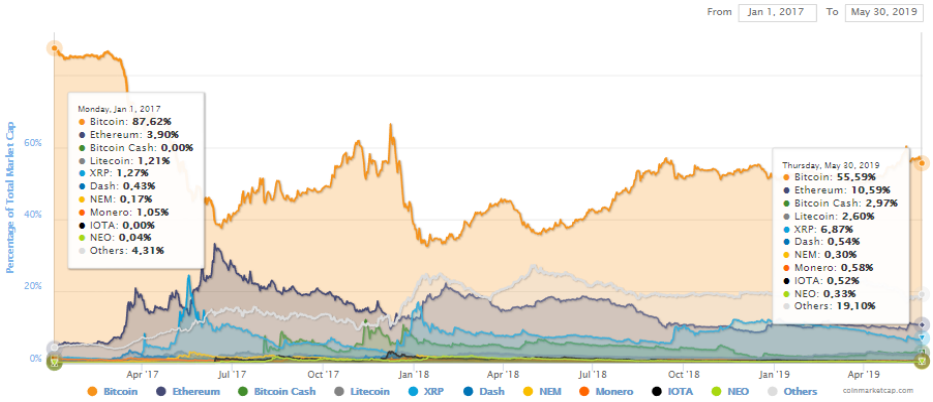


Рисунок 2.11 – Доля топовых криптовалют на рынке
Примечание- Источник: составлено по [65]

Начиная аналитику рынка криптовалют, хотелось начать с биткоина. Как уже писалось, появился он в 2008 году, а добывать его начали уже с 2009 года, когда впервые был сгенерирован блок и были добыты первые 50 биткойнов. Если также смотреть назад в историю, был случай, когда американец заказал 2 пиццы и расплатился 20000 биткойнами, что на данный момент времени составило бы 272,69 млн. $. Максимально количество биткойнов составляет 21 млн. BTC.

Рисунок 2.12– Криптовалюта Bitcoin - динамика цен
Примечание- Источник: составлено по [65]

Наибольший пик был достигнут 17 декабря, когда за одну монету давали 20035.9$. Сейчас цена скачет в диапазоне 7000-9000$.

Одной из наиболее набравшей популярность к концу 2017 года является блокчейн платформа Ripple [66]. По сути, это не является чистой криптовалютой, а является криптовалютной платформой для платёжных систем - система валовых расчетов в реальном режиме времени (RTGS), площадка обмена валют и сеть денежных переводов. Протокол транзакций Ripple (Ripple Transaction Protocol – RTXP) строится на распределенном открытом Интернет-протоколе, «реестре консенсуса» и собственной валюте (XRP- ripples).

Ripple, безусловно, весьма перспективная технология, в основе которой лежит идея создания «интернета ценностей», где деньги смогут перемещаться со скоростью распространения информации. Технология основана на протоколе RPCA — Ripple Protocol Consensus Algorithm, который обеспечивает возможность мгновенного проведения транзакций от отправителя к получателю. При этом, в отличие от биткоина и эфира, транзакции не являются безотзывными, то есть их можно вернуть и отменить. Противники видят в этом огромный минус — ущерб надежности. Сторонники — большой плюс: ошибочные транзакции в банках возникают регулярно, так что с практической точки зрения Ripple для банков намного предпочтительнее «классического» биткоина, в который невозможно внести изменения задним числом. Таким образом, можно сделать вывод, что технология Ripple имеет большие перспективы, подтверждением чего могут служить регулярные новости о том, что тот или иной банк провел успешные тестирования для проведения платежей.

Как видно по графику, до конца марта 2017 года данная криптовалюта находилась в одном диапазоне, но потом наблюдается ее рост, и максимальная цена за одну монету составила 04 января 2018 года - 3,81$. Сегодня за одну монету дают 0.46$, примерно находясь на уровне с ценой июня 2018, когда за одну монету давали 0.27$.

Ripple делает сейчас первые шаги к реализации своего амбициозного плана по формированию нового принципа проводки и обработки международных трансграничных платежей.

Рисунок 2.13 – Криптовалюта Ripple – динамика цен

Примечание- Источник: составлено по [65]

RippleNet — глобальная платежная инфраструктура от Ripple, которая позволяет отправлять и получать платежи при помощи блокчейна. RippleNet создана для решения трех основных проблем трансграничных банковских операций: медленный процесс, высокая цена и фрагментация платежных систем. RippleNet объединяет в единую децентрализованную сеть банки, устраняя фрагментацию и большие расходы на платежи, а также проводит транзакции в режиме реального времени, значительно ускоряя процесс переводов.

Участники RippleNet делятся на две группы: члены и пользователи. Членами сети могут быть банки и поставщики платежей, которые хотят и отправлять, и получать деньги. Пользователями RippleNet могут быть частные лица или организации, которым необходимо только отправлять платежи. Среди участников RippleNet — American Express, UniCredit, Credit Agricole, BBVA и другие известные финансовые компании.

Так, в сентябре Ripple объявила о присоединении к созданной ею блокчейн-сети RippleNet одной из крупнейших на Ближнем Востоке финансовых компаний — Национального коммерческого банка Саудовской Аравии (NCB) [67].

Согласно планам подписанного соглашения, подсоединение будет полностью завершено до конца 2018 года. После этого NCB сможет использовать RippleNet для подключения к другим финансовым учреждениям мира. Это должно обеспечить более быстрое и прозрачное проведение международных трансграничных платежей клиентов. Сообщается, что такие «платежные коридоры» будут построены с компаниями из Северной Америки и Юго-восточной Азии. NCB планирует подключаться к другим финансовым учреждениям по всему миру именно через RippleNet. Технология Blockchain

Ripple предоставляет своим клиентам быстрые и прозрачные международные платежные услуги.

Криптовалюты-это электронные денежные средства по определению, а не долговое обязательство эмитента, которое отличает их от традиционных электронных денег и безналичных расчетов. Цены на криптовалюты основаны исключительно на доверии и определяются спросом и предложением.

В отличие от фиатных денег, у криптовалют нет регулирующего органа (Центрального банка или государственного учреждения), нацеленного на достижение определенного уровня ликвидности, обязывающего себя и/или других лиц принимать платежи в криптовалютах или искусственно снижать свою стоимость за счет дополнительных выбросов [19, с. 51].

Можно долго перечислять страны и факты признания криптовалют, но для сокращения материала приведем только краткую выжимку еще по нескольким странам:

1) США: законодательное регулирование, продажа BTC с гос. аукциона, Bitcoin признан имуществом.

В США Налоговая служба с точки зрения налогообложения рассматривает биткоин как имущество – то есть, если американец расплачивается биткоинами за чашечку кофе, то технически этот процесс считается продажей имущества и потенциально подлежит обложению налогом на прирост капитала.

В Налоговой службе США должно заработать подразделение по поиску незадекларированных криптовалютных активов. Команда из 10 специалистов будет заниматься борьбой с международными преступлениями в финансовой сфере. Также с 2018 года введен налог на любые обменные операции с криптовалютой. Так, владелец криптовалют платил подоходный налог - от 10% до 37% - на монеты, если они принадлежали ему менее года; налог на прирост капитала (24%) будет применяться только к криптовалютам, которые находились во владении более года.

2) Сингапур: Bitcoin может быть средством платежа, взымается налог как на товары и услуги (GTS).

Валютное управление Сингапура (MAS) и Центральный Банк страны предупреждают о рисках инвестирования в криптовалюты. Так, Валютное управление Сингапура посоветовало «действовать с особой осторожностью и осознавать существенные риски, которые инвесторы берут на себя, если предпочитают инвестировать в криптовалюты».

3) Виргинские острова: к операциям в Bitcoin применяются общие правила налогообложения.

4) Гонконг: Bitcoin признан «виртуальной ценностью», может выступать в качестве оплаты за товары и услуги.

5) Австралия: Bitcoin считается имуществом, правительство опубликовало руководство «Bitcoin для предприятий».

Также в Австралии действует законопроект, согласно которому операторы криптовалютных сервисов обязаны проходить регистрацию, а также соблюдать нормы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

Биржи обязаны требовать у клиентов проходить идентификацию и сообщать о подозрительных либо трансграничных транзакциях, либо транзакциях на сумму более 10 000 австралийских долларов. Информацию о транзакциях и пользователях биржи будут хранить в течение семи лет.

6) Также стоит отметить, что биткоин банкоматы уже установлены в Германии, Канаде, Швейцарии, Словакии, Чехии, Украине, Венгрии [64].

Ели говорить про ЕС, то:

– Суд Евросоюза приравнял биткойны и другие криптовалюты к традиционным деньгам. Более того, суд в своем в решении от 22 октября 2015 года объявил, что сделки по обмену традиционной валюты на биткойны и другие криптовалюты не должны облагаться налогом на добавочную стоимость (НДС). Европейский суд (European Court of Justice) — высшая инстанция Суда ЕС, решения которой не могут быть обжалованы.

7) Венесуэла: В конце 2017 года Президент Венесуэлы Николас Мадуро объявил об создании национальной криптовалюты «El Petro». Виртуальная валюту будет обеспечена запасами нефти, газа, золота и алмазов в Венесуэле. Согласно опубликованному White Paper национальной криптовалюты El Petro будут эмитированы 100 миллионов PTR. В начале марта 2018 года президент Венесуэлы Николас Мадуро объявил, что предварительная продажа токенов национальной криптовалюты уже принесла $5 млрд в бюджет страны. Было упомянуто, что более 83,000 человек из 127 стран мира выразили желание приобрести национальную венесуэльскую криптовалюту. Среди них — 3523 предпринимателей [69]. И не стоит забывать, что после выпуска на пресейл первых 34,5 миллионов токенов El Petro, страна собрала $735 млн в первый же день пресейла. Хотя слова Мадуро демонстрируют успех пресейла El Petro, реальных доказательств, указывающих на достоверность высказываемых заявлений, пока нет.

Подводя краткие итоги, можно сказать, что мировой рынок платежей не является однородным, так как он охватывает различные сектора и отдельные страны. Из-за различия экономических и культурных условий каждая страна использует свои, привычные платежные инструменты и большинство из них пользуется безналичными инструментами. Многие торговцы, работающие с клиентами из различных стран мира, используют гибкие платежные платформы, которые позволяют принимать различные платежные инструменты в зависимости от региона проживания покупателя. В любом случае, развитие платежных систем не стоит на месте и их развитие приводит к упрощению товарооборота по всему миру.

Современные платежные инструменты стимулирует потребителей к проведению финансовых операций с помощью электронных технологий, банковских карт. Использование безналичных форм оплаты позволяет провести операции безопаснее, быстрее и, зачастую, выгоднее.

Говоря про перспективы развития электронных платежных инструментов, установление новой телекоммуникационной среды, основанной на интернете и мобильных технологиях, приводит к значительным изменениям в ряде сегментов розничной торговли и появлению новых сегментов.

Мощный и абсолютно неожиданный толчок к развитию новых форм торговли дали мобильные продажи контента. Отрасль с миллиардными оборотами, появившаяся практически из ничего, без дополнительных инвестиций, с несформировавшимися правовыми рамками показала потенциал этого рынка.

Наиболее предсказуемым сегментом являются интернет-платежи. Технологическое соперничество между двумя доминирующими технологиями – электронными деньгами и кредитными картами – на уровне тенденции четко разрешилось в пользу первых. В пользу этого говорит бурный захват ими как устоявшихся (США, Европа), так и молодых рынков (Россия).

Гораздо менее предсказуемым сегментом остаются мобильные платежи. В области мобильных платежей нет четкого понимания ни модели финансовых потоков, ни целевой аудитории, ни технологической модели. Сейчас развиваются как минимум три финансовые модели (из пользовательских остатков, из внутренних счетов и из банковских счетов), четыре технологические модели (интернет-интерфейс, защищенные сим-карты, встроенные беспроводные чипы близкого радиуса действия, СМС-платежи). В свете интеграции Интернета и голосовых технологий в одно устройство наиболее перспективной представляется диффузия модели интернет-платежей в мобильные устройства. Однако этот прогноз очень сильно завязан на развитие мобильной отрасли в целом. Вероятным сценарием видится приход платежных интернет-операторов в мобильную область. Можно скорее ожидать бурного проникновения в мобильники PayPal, чем независимых решений от конкурирующих между собой операторов.

ГЛАВА 3 РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

3.1 Современное состояние рынка электронных платежных инструментов в Республике Беларусь

В условиях финансовой глобализации и сетевой экономики интенсивное развитие системы безналичных расчетов является одним из приоритетов финансового рынка и цифрового банкинга в Республики Беларусь, о чем свидетельствует государственная политика в этой сфере [28,94]. Разработка и внедрение технологических инноваций, связанных с платежными карточками и электронными деньгами, позволит повысить эффективность банковских продуктов и услуг на национальном и мировом уровнях и будет содействовать экономическому росту. Вследствие этого выявление тенденций развития современных электронных платежных инструментов и средств платежа в настоящее время имеет высокую актуальность.

В соответствии с Отчетом об оценке соблюдения Принципов для инфраструктуры финансового рынка и выполнения Национальным банком обязанностей по отношению к системе BISS системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (далее – СР БПК) относится к смежным платежным системам. СР БПК взаимодействует с Национальным банком в части выполнения им функций расчётного банка. Национальный банк взаимодействует с межбанковскими процессинговыми центрами систем БЕЛКАРТ, Visa, Mastercard.

В соответствии с п.16 Методических рекомендаций по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь мониторинг системы безналичных расчетов по розничным платежам осуществляется путем сбора, обработки и анализа информации [24]:

– о системах расчетов с использованием банковских платежных карточек и банках, присутствующих на рынке банковских платежных карточек Республики Беларусь;

– о количестве банковских платежных карточек, находящихся в обращении в Республике Беларусь, по системам расчетов;

– об инфраструктуре для осуществления операций с использованием банковских платежных карточек;

– об обороте денежных средств по операциям с использованием банковских платежных карточек по системам расчетов и банкам-участникам систем [24].

В перечень платежных систем, в рамках которых банками Республики Беларусь осуществляются эмиссия и/или эквайринг БПК, включены [37]:

1) Внутренняя система "БелКарт";

2) Международная система "MASTERCARD";
3) Международная система "VISA";
4) Международная система "Union Pay";
5) Международная система "JCB";
6) Международная система "American Express";

На 01.01.2019 года 22 банка Республики Беларусь эмитируют банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем [44]:

ОАО "Белагропромбанк"
ОАО "БПС-Сбербанк"
ОАО "АСБ Беларусбанк"
ОАО "Белинвестбанк"
ОАО "Приорбанк"
ОАО "Банк БелВЭБ"
ОАО "Паритетбанк"
ОАО "БНБ–Банк"
ОАО "Белгазпромбанк"
ЗАО "РРБ–Банк"
ЗАО "МТБанк"
ОАО "Технобанк"
"Франсабанк" ОАО
ЗАО "Банк Решение"
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)
ЗАО "Альфа–Банк"
ОАО "Банк Дабрабыт"
ОАО "СтатусБанк"
ЗАО "БТА Банк"
ЗАО "БСБ Банк"
ЗАО "Идея Банк"
ЗАО "Цептер Банк"

Банки, оказывающие услуги эквайринга для организаций торговли (сервиса) по операциям с использованием БПК международных платежных систем VISA и MasterCard, внутренней платежной системы БЕЛКАРТ [44]:

– ОАО "АСБ Беларусбанк";
– ОАО "Белагропромбанк";
– ОАО "Белинвестбанк";
– ОАО "Банк БелВЭБ";
– ОАО "Приорбанк";
– ЗАО "БСБ Банк";
– ОАО "БПС-Сбербанк" (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы American Express);
– ОАО "Белгазпромбанк" (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы Union Pay);
– ОАО "Белинвестбанк" (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы JCB);
– ОАО "Паритетбанк" (только с использованием банковских платежных карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ).

Согласно статистики НБРБ количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении, по состоянию на 01 января 2018 г. достигло 13,86 млн. ед., из них – 4,8 млн. ед. карточек платежной системы БЕЛКАРТ; 4,6 млн. ед. – международной платежной системы VISA и 3,5 млн. ед. – MasterCard (Приложение В, рисунок 3.1) [44].

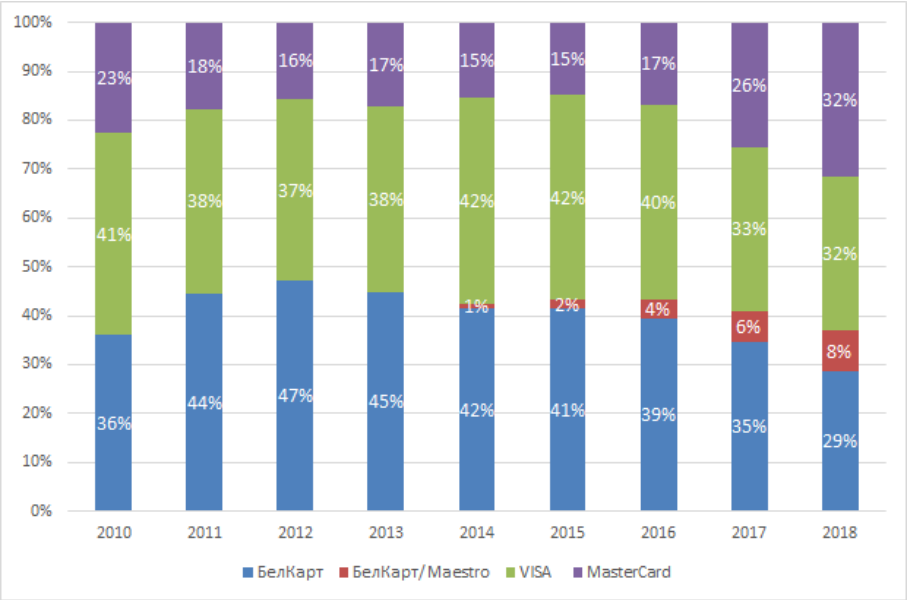


Рисунок 3.1 – Динамика эмиссии банковских платежных карточек за период 2010-2018 годы

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [44]

Тенденции развития безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт в Республике Беларусь лучше прослеживаются путем проведения анализа изменения отдельных показателей, характеризующих развитие системы расчетов с использованием банковских пластиковых карт, таких как: 1) общее количество выпущенных карт; 2) общий объем операций с использованием банковских платежных карт; 3) развитие технической инфраструктуры (Приложение В и рисунок 3.2).

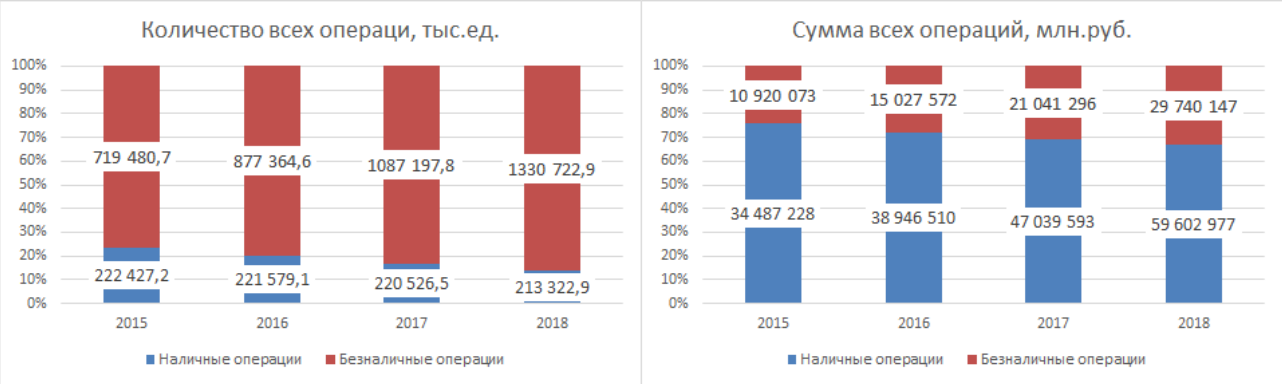


Рисунок 3.2 – Операции с использованием банковских платежных карточек, совершенных на территории Республики Беларусь за 2015-2018 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [44]

В период с 2015 по 2019 гг. в Республике Беларусь наблюдается положительная тенденция количества карточек в обращении. Так, их количество ежегодно увеличивается: прирост в январе 2017 года составил +2,7%, в январе 2018 года - +9,3%, в январе 2019 года - +8,3% в сравнении с 12 месяцами предыдущих периодов.

Если говорить про общее количество и объем совершаемых операций с использованием банковских платежных карточек, то он также ежегодно увеличивается: прирост количества операций в январе 2017 года составил +16,7%, тогда как в январе 2018 года - 18,9%, в январе 2019 года - +18,1% в сравнении с 12 месяцами предыдущих периодов, а объем операций в январе составил 2017 года +12,9 %, в январе 2018 года 20,8% и в январе 2019 года +26,7%, в сравнении с 12 месяцами предыдущих периодов. Из приведенных данных видно, что доля безналичных операций как в количественной форме, так и в объеме всех операций значительно увеличилось по сравнению с 2015 года.

Рисунок 3.3 - Динамика безналичных расчетов в Республике Беларусь за 2010-2018 годы

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [44]

Анализ статистических данных Национального банка Республики Беларусь показал, что доля безналичных расчетов в нашей стране за период 2010-2018 годы увеличилась по количеству операций в тыс.ед. в 1,73 раз (49,7 % – 86,2 %), по сумме операций в млн.руб. в 3,8 раз (13,1 % – 49,9 %)

Достигнутый уровень эмиссии карточек и количество функционирующих банковских счетов, к которым они выданы, констатируют о значительном повышении уровня охвата населения Республики Беларусь банковским обслуживанием. В свою очередь, результатом роста доверия населения к указанному платежному инструменту является стабильный рост доли безналичных операций с использованием карточных технологий.

Современная сеть объектов программно-технической инфраструктуры для осуществления безналичных платежей позволяет проводить операции с использованием карточек не только в столице, но и в населенных пунктах областного и районного подчинения.

На 01.01.2019 года в Республике Беларусь установлено 3 103 инфокиосков, 4 249 банкомата, 121 296 организации торговли (сервиса) оснащено 160 719 платежными терминалами (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Отдельные показатели, характеризующие развитие инфраструктуры расчетов с использованием БПК за 2016-2018 года

Показатели	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Темп роста, %	
				янв.2018 к янв. 2017	янв. 2019 к янв. 2018
1. Организации торговли (сервиса), обслуживающие держателей карточек, ед.	109 380	115 272	121 296	105,39	105,22
2. Платежные терминалы в ОТС, ед.	139 608	150 946	160 719	108,12	106,47
3. Банкоматы, ед.	4 386	4 404	4 249	100,41	96,48
4. Пункты выдачи наличных денежных средств, ед.	3 771	3 357	3 105	89,02	92,49
5. Платежно-справочные терминалы самообслуживания	3 394	3 294	3 103	97,05	94,20

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [30-31, 44]

Динамика состава инфраструктуры расчетов с использованием банковских платежных карточек за 2016-2018 года наглядно представлена на рисунке 3.4.

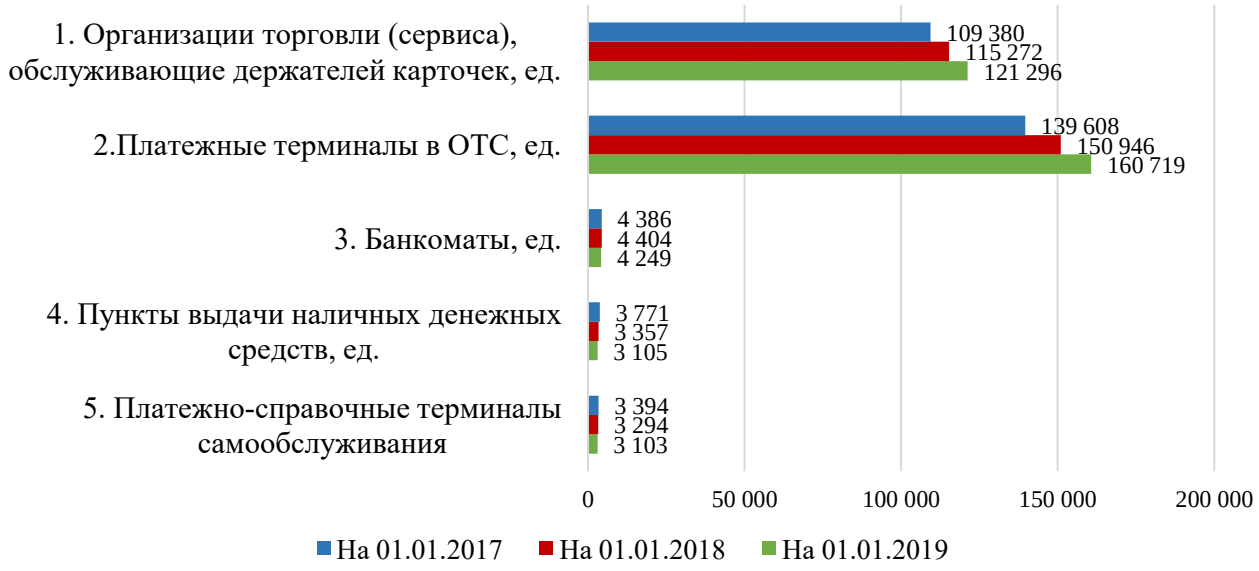


Рисунок 3.4 – Динамика состава инфраструктуры расчетов с использованием банковских платежных карточек за 2016-2018 года

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.1

Данные таблицы 3.1 и рисунка 3.4 констатируют факт интенсивного развития инфраструктуры расчетов с использованием банковских платежных карточек за 2016-2018 года, что подтверждает актуальность и востребованность системы расчетов с использованием банковских платежных карточек по розничным платежам в платёжной системе Республики Беларусь.

Так, прирост количества предприятий торговли (сервиса), обслуживающих держателей карточек, составил +5,39% за 2017 года (в сравнении с 2016 года), и +5,22% – за 2018 года в сравнении с аналогичным

периодом 2017 года. Количество банкоматов и инфокиосков практически все время остается неизменным.

Вышеперечисленные результаты исследования позволяют сделать вывод о том, что за период 2016-2018 годов возрос уровень банковского обслуживания населения в Республике Беларусь. Ежегодный рост объемов безналичных расчетов по БПК через платежные терминалы, инфокиоски, банкоматы, интернет-банкинг, платежи ЕРИП свидетельствует о росте платежной культуры населения. Кроме того, следует отметить значимый вклад в развитие системы безналичных расчетов следующих систем расчетов с использованием электронных денег.

По данным Министерства связи Беларуси, начиная с января 2011 года по январь 2017 число интернет-пользователей постепенно увеличивалось. За этот период их число возросло почти в 1,5 раза. Сегодня белорусских пользователей Всемирной паутины более 5 миллионов, но еще 6 лет назад их число даже не достигало 3,5 млн. [4]. Исходя их этого, этот факт является очень важным для развития электронных денег. Это объясняется следующим:

Во-первых - это бурное развитие электронной коммерции. За последнее время происходит большой рост интернет-магазинов. И это очень легко объясняется. Интернет-магазины могут предложить те же товары, что и обычные магазины, только по более низким ценам. Например, разница цены в интернет-магазине по отношению к обычным магазинам может достигать 20-30%, и более. Такая разница цент обусловлена тем, интернет-магазинам не надо платить большую арендную плату, ведь им достаточно маленького помещения для выдачи товара и прочих накладных расходов. Поэтому товары в таких магазинах стоят значительно дешевле, что является неоспоримым преимуществом.

Во-вторых – удобство. При необходимости покупки какого-либо товара, человек иногда нужно объездить большое количество магазинов, чтобы выбрать соответствующий товар по наиболее низкой цене. Благодаря сети Интернет можно за небольшое количество времени посмотреть и найти наиболее низкую цену, не выходя из дома, тем самым, не тратя личное время.

В-третьих - развитие самих платежных систем. Предоставление дополнительных услуг и возможностей, снижение процентных ставок комиссий - все это привлекает дополнительную пользовательскую аудиторию.

В Интернете можно найти множество существующих систем, которые предлагают услуги по обработке и осуществлению платежей с использованием предоплаченных финансовых продуктов ("WebMoney Transfer", "EasyPay", Яндекс. Деньги и т.п.). Все эти системы согласно требованиям белорусского законодательства, имеют следующее название - системы электронных денег.

Наиболее популярными участниками на рынке электронных платежных систем на территории нашей страны выступают следующие системы - WebMoney и EasyPay. По оценке специалистов, на их долю приходится свыше 90% всего оборота онлайн платежей в Беларуси. Конечно, какая из этих систем

является лидером на рынке сложно сказать, ввиду то, что отсутствует официальная статистика по ним [58].

20 ноября 1998 года была совершенна первая официальная транзакция (перечисления денег), в платежной системе WebMoney. С тех пор к этой системе присоединились более 36 миллионов человек со всего мира. Владельцем системы стала компания WM Transfer Ltd, разработкой программного обеспечения и технической поддержкой занимается ЗАО "Вычислительные Силы". WebMoney предлагает услуги, которые позволят вам отслеживать ваши средства, привлекать финансирование, разрешать споры и совершать безопасные транзакции.

WMZ (аналог доллара США) являлся единственной валютой в системе с момента работы системы. Позже в систему были добавлены аналоги российского рубля, украинской гривны, евро. Аналог белорусского рубля был добавлен лишь в октябре 2006 года. Благодаря этому белорусы получили легальную возможность пользоваться электронными деньгами WebMoney.

ОАО "Технобанк" выступает "гарантом титульных знаков WMB". При помощи WebMoney в Беларуси можно:

- оплачивать услуги мобильной связи (Velcom, МТС, Life);
- заплатить за коммунальные услуги (только для г. Минска);
- оплатить услуги Космос-ТВ;
- оплатить услуги в интернет-магазинах (Oz.by, Kufar.by);
- оплатить услуги Интернет-провайдеров, работающих с данной системой;
- и многое другое (онлайн сервисы, таможенные услуги и т.д.) [57].

Из-за того, что немногие, в том числе зарубежные сервисы работают с WMB, может возникнуть вопрос обмена электронных денег на другие валюты. На данные момент времени ОАО "Технобанк" не производит обмен электронных денег на другие валюты, однако в Интернете можно найти большое количество площадок, осуществляющий обмен. Так, наиболее популярным выступает сервис www.wm.exchanger.ru.

Первой электронной платежной системой, которая стала доступна белорусским интернет-пользователям стала система EasyPay (от англ. Easy - легко, Pay - платить). EasyPay была создана банком ОАО "Белгазпромбанком" в союзе с Интернет-провайдером страны - ООО "Открытый контакт". В ноябре 2003 года система приступила к работе, а первым эмитентом электронных денег в республике стал банк ОАО "Белгазпромбанк".

EasyPay предназначена для работы только на территории Беларуси. Как уже говорилось выше, EasyPay - это платежная система, которая была создана для осуществления чаще всего быстрых платежей в Интернете, в частности микроплатежей.

С середины 2017 года ОАО "Белгазпромбанк" и ООО "Открытый контакт" приостановили открытие новых электронных кошельков для физических лиц в системе электронных денег EasyPay. Данное решение было обусловлено предстоящей модернизацией системы EasyPay. Основным инструментом безналичных расчетов в Беларуси постепенно становится

банковская платежная карточка. Которая трансформировалась в виртуальный платежный инструмент, с помощью которого можно легко и удобно платить, и рассчитываться не только в реальной жизни, но и в интернет-пространстве. При этом использование электронного кошелька EasyPay уже не отвечает высоким стандартам современного банковского обслуживания физических лиц [60].

Для платежных систем, осуществляющих услуги с помощью электронных денег комиссия при оплате товаров либо услуг с плательщиков не удерживается. Максимально возможная сумма для одного перевода в системе составляет - 30 базовых величин или 735 рублей, в соответствии с Постановлением Правления Нацбанка РБ. Ограничений по минимальной сумме, по сумме средств, находящихся в электронном кошельке, не существует.

Не во всех городах, поселках есть те или иные банки-эмитенты электронных денег, поэтому долгое время одной из главных проблем электронных денег была сложность в пополнении электронных кошельков. Однако благодаря РУП "Белпочта" этот вопрос был частично решен.

На нашем рынке систем электронных денег кроме WebMoney и Easy Pay существует также и другие системы.

– WebPay (www.webpay.by) – проект ОАО "Приорбанка" и биллинговой системы WebPay. Система предназначена для обслуживания платежей по пластиковым картам международных и белорусских банков Visa, EuroCard/MasterCard. Сама процедура оплаты проста: клиент формирует заказ на интернет-сайте, выбирает из перечисленных средств оплаты банковскую пластиковую карту, затем осуществляется переход на безопасную страницу, где вводятся данные для проведения оплаты, которые в последующем передаются в систему банка для дальнейшей обработки. Поскольку среди населения число владельцев пластиковых карт Visa, MasterCard растет, то, следовательно, и доля WebPay на рынке интернет-платежей также постепенно увеличивается.

– iPay – уникальный для Беларуси сервис, позволяющий оплачивать услуги и товары за счет средств на счете абонента МТС. iPay, которая была разработана ОАО «Паритетбанк» совместно с СООО «Мобильные ТелеСистемы» и ЗАО «БиСмарт» и запущена в промышленную эксплуатацию 1 января 2009 года.

Уникальность iPay заключается в том, что для осуществления платежей не требуется ни счета в банке, ни банковской карты. Абонент МТС может осуществлять платежи, не используя банкоматы, инфокиоски и прочие привычные платежные терминалы. Клиент просто заходит на сайт системы http://www.ipay.by, авторизуется с помощью своего мобильного номера, и производит ему нужные оплаты. В настоящее время с помощью системы iPay можно оплатить услуги поставщиков сотовой и фиксированной связи, Интернет-доступа, коммерческого телевидения, коммунальные услуги, охрану квартиры, внести платеж по кредиту.

Сервис прост и доступен круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни. История всех платежей запоминается. Возможно сохранение информации о совершенных платежах и использование сохраненных данных

для последующих оплат «Одной кнопкой». При необходимости каждый платеж может быть документально подтвержден квитанцией.

Учитывая широкий охват зоны обслуживания мобильных сетей, данная услуга доступна в любом удаленном месте Республики Беларусь [47]. Далее (см. Приложение Г) будет предоставлена таблица сравнительного анализа трех платежных систем – WebMoney, EasyPay и iPay.

В настоящее время следующие операции с электронными деньгами осуществляют следующие коммерческие банки:

1) Выпуск электронных денег следующих систем в обращение:

– ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем "Берлио", "МТС Деньги", V-coin),

– ОАО "Технобанк" (электронные деньги WebMoney, номинированные в белорусских рублях),

– ОАО "Паритетбанк" (электронные деньги системы iPay);

– ОАО "Банк Дабрабыт" (электронные деньги системы "МТС Деньги");

– ЗАО "Банк Решение" (электронные деньги системы iPay, QIWIБел);

– ОАО "БПС-Сбербанк" (электронные деньги системы ePay);

– ОАО "АСБ Беларусбанк", "Приорбанк" ОАО, (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard).

2) Погашение нерезидентами электронных денег на территории республики следующих систем:

– ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем "Росберлио-Карт", Euroberlio).

3) Распространение и погашение электронных денег на территории республики, которые эмитированы нерезидентами следующих систем:

– ЗАО "Альфа-Банк" (электронные деньги системы "ёCard АББ", доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной АО" Альфа-Банк" (РФ) в рамках платежной системы MasterCard),

– ОАО "БПС-Сбербанк" (электронные деньги системы "Яндекс.Деньги").

До 10 февраля года, идущего за отчетным, раз в год банки передают информацию в Национальный банк об проведенных операциях с электронными деньгами. Передачу они осуществляют через Ассоциацию белорусских банков в рамках Информационной технологии представления сведений с электронными деньгами. В этой связи в настоящее время представляется возможным проанализировать данные за 2014 - 2018 года (Приложение Д).

Если продолжить тему про разные виды систем обслуживающих электронные деньги, то:

1) Электронные деньги систем "Берлио", "Росберлио-Карт", Euroberlio могут быть использованы для оплаты топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях;

2) Электронные деньги систем EasyPay, WebMoney Transfer, "Яндекс.Деньги" и Belqi могут быть использованы физическими лицами для оплаты товаров (услуг) в сети Интернет, а также в рамках указанных систем

осуществлять переводы между физическими лицами в рамках соответствия с законодательством;

3) Электронные деньги системы iPay могут быть использованы для оплаты товаров либо услуг при помощи использования каналов связи мобильных операторов: СООО "Мобильные ТелеСистемы" (МТС), ЗАО "Белорусская сеть телекоммуникаций" (Life), Унитарное предприятие "Велком" (Velcom);

4) Электронные деньги системы V-coin могут быть использованы для оплаты товаров либо услуг при помощи использования каналов связи мобильного оператора Унитарное предприятие "Велком" (Velcom);

5) Электронные деньги системы "МТС Деньги" могут быть использованы используются товаров либо услуг при помощи использования каналов связи мобильного оператора СООО "Мобильные ТелеСистемы" (МТС);

6) Электронные деньги систем "ОСМП", 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.);

7) Предоплаченные карточки "Приорбанк" ОАО и ОАО "АСБ Беларусбанк" выпускаются в рамках платежной системы MasterCard и могут быть использованы в порядке, аналогичном использованию банковской платежной карточки;

8) Электронными деньгами системы "ёCard АББ" могут быть использованы для оплаты товаров, работ, услуг резидентов, нерезидентов Республики Беларусь в сети Интернет, а также для осуществления переводов между держателями предоплаченных виртуальных карточек MasterCard Virtual.

Таким образом, в сфере безналичных расчетов с возможностью использования БПК по розничным платежам, а также электронных денег в целом по республике прослеживается положительная тенденция. Стабильно увеличивается количество платежных карточек, находящихся в обращении, также можно говорить и про общий объем операций с использованием карточных технологий, который также увеличивается. Кроме того, растет доля безналичных операций в общем объеме всех транзакций. Улучшение технической базы как снимать наличные денежные средства, так и совершать безналичные операции по оплате товаров и услуг и прочие безналичные операции. За последние годы происходит стабильный рост количества банкоматов, инфокиосков, пунктов выдачи наличными. Безусловно на фоне роста всего вышеперечисленного растёт и количество организаций, обсуживающих держателей карт, а также качество их обслуживания.

3.2 Проблемы развития электронных платежных инструментов в Республике Беларусь

На рынке розничных платежей, лидирующее место среди платежных инструментов принадлежит платежным картам. В значительной степени из-за их уникальности, которая отвечает потребностям розничного бизнеса с помощью платежных карт решаются различные задачи в таких сферах как розничные услуги, но и также в социальной и бюджетной сферах. Исходя из этого, карточному направлению отдается предпочтение не только в нашей стране, но и за рубежом.

Среди множества плюсов использования платежных карточек, существует и ряд негативно влияющих факторов, которые могут затмить все удобства карт. В Республике Беларусь имеют место следующие факторы:

1) Психологический фактор:

Главной особенностью использования электронных денег является то, что их не видно, а невидимое намного легче потратить. Значительную роль здесь играет психологический фактор. Ведь наличные деньги можно положить в карман или кошелек, пересчитать в любой момент и знать, сколько их осталось. Такого нельзя сказать о деньгах на карточке. Не всегда под рукой может находиться смартфон или компьютер, чтобы проверить свой счет. Психологи отмечают, что люди тратят больше денег, когда покупают с помощью карточки;

2) Высокий уровень мошенничества:

Банки всех стран весьма озабочены тем, как обеспечить надлежащую защиту информации своих клиентов. Однако в интернет с помощью хакерских атак ежегодно попадает конфиденциальная информация, где можно найти все о счетах необходимого человека, а также многие его личные данные. Для борьбы с мошенничеством выполняется ряд мер:

– при неправильном введение PIN-кода ограниченным количество раз блокируется карточка;

– на карт-счет можно установить лимит по расходным операциям;

– отслеживать движение средств по карт-счету можно путем подключения обладателей карт с помощью SMS-оповещения;

– на интернет-сайтах, в общественном транспорте и т.д. размещение информации для информирования клиентов о видах и способах мошенничества;

– осуществление видеонаблюдения на банкоматах.

3) При обслуживании держателей платежных карт кредитные организации допускают нарушения со своей стороны, а также это отчасти объясняется низким уровнем претензионной работы;

4) Низкий уровень доходов населения;

5) Технологические особенности функционирующих систем.

6) Низкая финансовая грамотность определенных категорий граждан;

7) Недоверие населения к электронным платежным инструментам;

8) При использовании электронных средств платежа, включая платежные карты существует большой процент межбанковской комиссии по банковским операциям.

С целью выявления и совершенствования организации безналичных расчетов было проведено анкетирование населения на сайте Национального банка Республики Беларусь. По мнению населения, самыми сдерживающими факторами являются [12]:

1) Недостаточная развитость сети платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов. За данный фактор отдали свой голос 55% участников анкетирования.

2) 54% участников анкетирования высказались в пользу частых сбоев при работе, в также нерабочем состоянии платежных терминалов;

3) 32% участников анкетирования отметили плохой квалификации при использовании терминального оборудовании работниками сферы торговли и услуг;

4) 31% участников анкетирования высказались в пользу продолжительности соединения с банком;

5) 6,3% участников анкетирования отметили иные негативные факторы, как например: банальное отсутствие доступной и простой рекламы; незаинтересованность предприятий торговли сервиса в увеличении доли безналичных расчетов; нежелание при пользовании банкоматом или терминалом платить комиссию.

Как говорилось раньше, криптовалюты имеют определенное сходство с электронными деньгами, уже более привычными белорусам. Но это сходство - только в части использования отдельных платежных систем. По правилам осуществления операций с электронными деньгами, в Беларуси их выпускают только банки, а сами электронные деньги должны быть номинированы в белорусских рублях или инвалюте. При этом банк-эмитент обязан обменивать их на соответствующую сумму в белорусских рублях или инвалюте.

Так как ни банки, ни иные организации не ответственны за выпуск криптовалют, то обладателям биткоинов и других «коинов» не гарантируется их обмен на деньги или товары [34]. Законодательство признает две формы платежей: наличную и безналичную, в т.ч. с использованием электронных денег. При этом у криптовалюты официально нет статуса средства платежа, как у электронных денег.

Использование криптовалют физлицами, ИП и организациями государством прямо не запрещено, но сопряжено с определенными рисками.

Риски в данном случае связаны с тем, что банки вправе отказать в такой операции или ее приостановить. Впрочем, пока почти все белорусские банки просто не имеют внятных внутренних инструкций по работе с криптовалютами - и потому не осуществляют такого рода операций.

Таким образом, основными проблемами криптовалюты являются:

1) Курс криптовалюты. Он постоянно меняется. Это значит, что прибыльная валюта сегодня, может стать убыточной завтра, через месяц и т.д.

К примеру, 1 Bitcoin в 2015 году стоил 1100$, в 2016 – 450$, конец 2017 – 20 000$. Весной 2019 года курс биткоина начал снова поднимается вверх и составляет 5000$ за 1 биткоин.

2) Операции с криптовалютой регулируются только участниками транзакции. Если вы где-то накосячите – обратиться в суд вы не сможете. К тому же, наше законодательство никак не контролирует их использование в нашей страны. Запреты на применение криптовалюты официально отсутствуют, но и свободы для работы с ней нет.

3) Могут возникнуть проблемы с оплатой товаров и услуг на территории нашей страны. У криптовалюты нет статуса платежного средства, поэтому возможны проблемы в виде поиска покупателя этого вида денег.

4) Вопросы с налоговыми органами. Возникает проблема бухгалтерского отображения криптовалюты: подоходный налог взимается с денежного или натурального дохода, а виртуальные деньги – ни то, ни другое. Рассчитать налог можно, если только вы будете обналичивать эту валюту. Но, официальных заявлений от МНС РБ нет, и что будет в каждом конкретном случае – неизвестно.

5) Из-за отсутствия контроля над операциями с криптовалютой, все транзакции могут расцениваться как потенциальное получение денежных средств, полученных нелегальным путем (отмывание денег). А это уже уголовно наказуемое дело.

6) В декрете криптовалюта определяется как универсальное средство обмена. Слово «универсальное» как раз и означает, что это средство может достаточно свободно участвовать в гражданском обороте при совершении любых покупок, в том числе в реальном мире. Например, были схемы с 99% скидками, а сейчас, по сути, можно легально совершить покупку за биткоины (при условии работы юрлица-продавца в связке с резидентом из ПВТ). В договоре это может быть прописано примерно так: «По состоянию на такое-то число это эквивалент энной суммы белорусских рублей». Однако в такой ситуации получается, что продавец-юрлицо должен будет уплатить с полученных токенов налоги, так как от налогообложения освобождаются только операции по отчуждению токенов, но не операции по их приобретению (получению) в ситуации, когда осуществляются расчеты криптовалютой за товар. Особенность таких сделок в том, что они оформляются как товарообменные операции, поскольку криптовалюта считается товаром, а не платежным средством.

Центробанки большинства стран очень настороженно относятся к развитию электронных денег, боясь неконтролируемой эмиссии и других возможных злоупотреблений; хотя электронная наличность может обеспечить массы преимуществ, таких как быстрота и удобство использования, большая безопасность, меньшие транзакционные сборы, новые возможности для бизнеса с переносом экономической активности в Интернет [23].

Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и коммерческие банки не всегда хотят и способны самостоятельно развивать новые продукты.

Основными причинами нежелания банков развивать проекты, связанные с электронными деньгами, являются:

– необходимость финансировать разработки, плодами которых могут пользоваться конкуренты;

– трудности кооперации с другими банками с целью разделить затраты на инновационные разработки;

– отсутствие квалифицированных специалистов в собственном штате;

– неуверенность в надежности аутсорсеров.

На фоне проблем с реализацией проектов «электронных денег» коммерческими банками на рынке появляется множество мелких проектов и стартапов, основными проблемами которых на данный момент являются:

– крайне малый размер реального рынка «электронных денег»;

– приоритетная ориентированность законодательств в области

– платёжных систем на банковскую отрасль

– неготовность регуляторов пустить на рынок платёжных систем компании-«не банки»;

– большое количество конкурирующих и плохо ориентированных на своих потребителей технологий и отсутствие стандартов.

Очевидно, что проблемы нового рынка «электронных денег» могут решаться длительным эволюционным путём либо с помощью больших инфраструктурных проектов, инициируемых государством (например, в России - это Национальная система платежных карт или в Украине - НСМЭП).

3.3 Перспективы и направления совершенствования системы безналичных расчетов в Республике Беларусь

Характерной чертой мирового рынка платежных систем является постепенное сокращение доли наличного денежного оборота. В экономически развитых странах основная часть транзакций уже давно осуществляется безналичным способом. Инициаторами развития безналичного денежного оборота, как правило, являются центральные банки, так как это обеспечивает прозрачность движения средств по счетам, а также сокращение издержек на выпуск банкнот и монет. Для участников платежных отношений, нефинансовых организаций и физических лиц, безналичные платежи привлекательны тем, что позволяют осуществлять оплату в любую точку мира за относительно короткий промежуток времени.

В тоже время традиционный банковский перевод имеет ряд недостатков. В первую очередь это касается времени, которое требуется для перечисления денег с одного счета на другой, а также банковских комиссий. Внедрение мобильных приложений упрощает процесс управления счетом. Но, так как сегодня многие граждане имеют карт-счета в разных банках, для осуществления

платежа им необходимо всякий раз использовать мобильное или интернет-приложение именно того банка, где открыт конкретный карт-счет. Это также создает определенные трудности. Кроме того, в национальном законодательстве существуют ограничения по поводу провайдеров платежных сервисов. Хотя технически уже не составляет труда внедрять новые продукты в платежной сфере, в соответствии с национальным законодательством ряд сервисов пока могут осуществлять только банки.

Наиболее активно трансформируют свои платежные рынки страны Европейского союза. Еще в 2007 г. там была принята директива об оказании платежных услуг - PSD1. Ее целью было создание единого рынка стран ЕС и упрощение расчетов между контрагентами. В 2017 г. была принята новая редакция Директивы - PSD2. Прежде всего, в ней говорится об обязанности банков открывать свои API (от англ. application programming interface - интерфейс программирования приложений) третьим сторонам. Благодаря этому внешние приложения могут напрямую получать информацию о клиентах конкретного банка.

Помимо нововведений, связанных с принятием Директивы PSD2, в ряде стран получили большое распространение другие интересные платежные сервисы, которые могут быть также внедрены в Республике Беларусь. Прежде всего это касается таких электронных платежных систем, как Apple Pay, Samsung Pay и Android Pay. Суть их заключается в осуществлении бесконтактных платежей посредством смартфона. Мобильный телефон при этом должен иметь встроенный NFC-модуль, позволяющий обмениваться информацией с платежным терминалом. Пользователь может загрузить в приложение данные платежных карточек при условии, что банки, в которых открыты карт-счета, сотрудничают с вышеперечисленными платежными системами. В настоящее время в Беларуси уже реализован ряд подобных проектов. Однако доступные в нашей стране банковские приложения пока ориентированы на работу только с карточными продуктами одного конкретного банка, который является разработчиком данного сервиса.

В международной практике все большую популярность также набирают денежные переводы посредством социальных сетей, таких как WeChat, Одноклассники или Facebook. Сегодня субъекты используют социальные сети в двух основных направлениях:

1) для продажи товаров через собственную страницу или специально созданную группу;
2) для оплаты товаров и услуг.

В соответствии с п. 3 ст. 19 Закона Республики Беларусь от 8 января 2014 года N 128-З "О государственном регулировании торговли и общественного питания в Республике Беларусь" (далее - Закон о торговле) субъекты хозяйствования - резиденты Республики Беларусь вправе осуществлять розничную торговлю на ее территории с использованием сети Интернет только через интернет-магазины, зарегистрированные в Торговом реестре Республики

Беларусь, и с использованием доменного имени, полученного в установленном порядке [27].

Кроме того, согласно отчету Международного союза электросвязи (ITU) Республика Беларусь заняла 36-е место в рейтинге за 2014 год, поднявшись на две позиции по сравнению с 2013 годом и на 14 позиций по сравнению с 2010 годом, и 10-е место среди стран с наиболее динамичным развитием сектора IT-индустрии.

В процессе становления и развития финансовой системы Республики Беларусь под руководством Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) созданы:

– Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах;

– Платежная система БЕЛКАРТ – национальная платежная система Республики Беларусь на основе использования банковских платежных карточек (далее – карточки);

– Единое расчетное и информационное пространство на базе автоматизированной информационной системы" Расчет" (далее – АИС" Расчет").

В последние годы разработано множество новых технологий, однако не существует единой стратегии их применения. Появление новых продуктов и услуг, предоставляемых банками, вынуждает их ускоренно проводить модернизацию, более активно конкурировать с разработчиками инновационных программно-технических решений, а также компаниями, осуществляющими свою деятельность в финансовой сфере и применяющими новейшие технологии.

В настоящее время существует ряд причин, препятствующих дальнейшему развитию цифровых банковских технологий в Республике Беларусь, основными из которых являются:

– Ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО);

– Ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем;

– Сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финансовыми организациями;

– Несовершенная нормативная правовая база, регламентирующая использование инновационных цифровых банковских технологий и продуктов.

Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 - 2020 годы определяет цели, задачи и основные направления развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы и соответствует

долгосрочным задачам экономического развития Республики Беларусь и банковской системы [49].

Успешная реализация настоящей Стратегии во многом зависит от создания необходимых макроэкономических условий в Республике Беларусь, координации совместных действий республиканских органов государственного управления, Национального банка, банков, иных участников рынка финансовых услуг.

Существует множество платежных агрегаторов, позволяющих продавцам (интернет-магазины, поставщики услуг) организовать прием платежей от покупателей посредством разнообразных электронных платежных систем (например, WebMoney, PayPal, Яндекс.деньги, RBK Money), через терминалы оплаты (QIWI, ЭлексНет), сервисы мобильной коммерции (Мегафон, МТС, Билайн). Преимуществами платежных агрегаторов являются сведение к минимуму временных и финансовых затрат продавцов, поскольку достаточно подключиться к одному сервису организации, а не к различным сервисам в отдельности, а также широкий выбор способов оплаты для покупателей.

В мировой практике существует опыт государственного регулирования деятельности платежных агрегаторов. В Латвийской Республике можно зарегистрировать юридическое лицо в форме общества с ограниченной ответственностью, требования к которому ограничиваются наличием уставного фонда в размере 2800 евро и выплатой прочих учредительных расходов в сумме 450 евро. Данные юридические лица платят налоги на прибыль и налог на добавленную стоимость, однако последний не взимается с комиссии при оказании ими таких финансовых услуг, как пополнение счетов пользователей, выдача денег со счетов пользователей, осуществление платежей по карточкам, посредничество при осуществлении платежей между клиентом и продавцом. К существенным преимуществам данного регулирования относится также отсутствие требования к лицензированию в случае, если обороты за год не превышают 3 млн. евро.

Упрощенное регулирование специализированных организаций – платежных агрегаторов способствует развитию платежной индустрии и появлению разнообразных способов оплаты товаров и услуг в глобальной компьютерной сети Интернет организациями торговли (сервиса) и их клиентами [49].

Какие преимущества дают социальные сети для бизнеса? Первое, это возможность использования глубокого таргетинга при продвижении товаров или услуг, что позволяет выделить целевую аудиторию, персонализировать пользователей, изучить реальных клиентов, их личные и профессиональные предпочтения и сфокусировать рекламную кампанию на конкретном сегменте. Второе преимущество, это не рекламный формат сообщений, информация, переданная от одного пользователя другому сравнима с личной рекомендацией своим друзьям, а значит, внушает больше доверия, чем обычная реклама.

Еще одним плюсом является распространение информации по принципу «сарафанного радио». Главная задача при работе с группами в социальных

сетях - создать такой контент, который будет распространяться людьми самостоятельно, без усилий со стороны инициаторов сообщений, так называемая вирусная реклама. Другим важным преимуществом социальных сетей является интерактив, возможность оперативно реагировать на вопросы и отклики посетителей, поддерживать необходимый диалог. Для поддержания интереса аудитории к фирме, необходимо постоянное обновление и наполнение группы или страницы в социальной сети актуальной и интересной пользователям информацией, вести постоянный диалог, например, обсуждения между ними. Хорошо действует проведение различных акций и конкурсов среди подписчиков и участников сообщества фирмы в социальной сети. Например, получения приза случайным подписчиком за репост. Этим достигаются две цели: поддерживается стабильный интерес к группе среди ее подписчиков, и привлекаются новые, и даже те, кто не вступает в последствие в группу, все равно получает первоначальную информацию о компании [25].

Люди прислушиваются к отзывам о компании, ее товарах и услугах, в том числе размещенным в социальных сетях. Потребитель всегда может поделиться своими впечатлениями и опытом от использования товаров и услуг той или иной компании, а ее представитель, ведущий группу в социальной сети, может отслеживать такие отзывы и связываться с их авторами для решения возникших вопросов, либо для консультации. Возможность наблюдать результаты воздействия своей рекламной кампании на целевую аудиторию в реальном времени, например, по количеству репостов, «лайков», вступивших в группу или подписавшихся на ее новости людей, а также их комментариев, тоже является одним из преимуществ ведения бизнеса в социальной сети.

Однако, основным преимуществом социальных сетей, как инструмента продвижения, является бесплатный, либо недорогой доступ к миллионам людей. В настоящее время, подавляющее количество фирм, занявших свою нишу на рынке и стремящихся удержать конкурентные позиции, создают свои аккаунты в различных социальных сетях и активно используют их для продвижения своих услуг и товаров. К таким фирмам можно отнести различные службы заказа и доставки обедов, суши, такси, магазины различных товаров - от магазинов брендовых и эксклюзивных вещей до «народных» торговых сетей. Здесь же присутствуют операторы сотовой связи, различные сервисные службы и многие другие. Большинство из них имеют узнаваемый дизайн групп, наполненных соответствующим контентом, таким как ассортимент, прайс-лист, акции и т.д. Есть обратная связь с клиентами, возможными партнерами, сотрудниками и т.д.

Наряду с группами и страничками в социальных сетях, фирмами создаются оригинальные приложения для смартфонов и планшетов, так как люди наиболее часто пользуются социальными сетями посредством именно этих устройств, они всегда под рукой, а безлимитный мобильный интернет стал быстрым и доступным. В то же время большинство людей для выхода в социальные сети используют не браузер, а клиент данной социальной сети, являющийся отдельным приложением, внутри которого полный функционал

группы фирмы может оказаться недоступным, либо неудобным для восприятия. В этом случае удобнее иметь свое отдельное приложение, которое будет интегрироваться со всеми группами данной фирмы, в различных социальных сетях, а также с собственным веб-сайтом. В настоящее время это явление получило широкое распространение, примеров множество - это интернет-магазины, СМИ, сервисы отслеживания почтовых отправлений, банки и т.д. Приложения являются эффективным, но довольно дорогим видом бизнес-коммуникации в социальных сетях, поэтому данный способ редко применяется фирмами, которые находятся на начальном этапе своего развития.

Постепенно борьба за потенциального потребителя перемещается в Интернет, и здесь весьма интересна возможность социальных сетей как источника информации о деятельности конкурентов, что позволяет вносить корректировки в собственную кампанию по продвижению. Наиболее популярными, а, следовательно, и наиболее привлекательными для использования в качестве площадок для бизнес-коммуникаций в России социальными сетями являются: В Контакте, Одноклассники, Facebook, Twitter, Instagram. Каждая из них предлагает свой функционал и преимущества для ведения бизнеса. Как правило, известные компании имеют свои странички и группы в каждой из них. Это позволяет охватить максимальную аудиторию, так как не все люди имеют странички в каждой из перечисленных социальных сетей.

Нельзя утверждать, что присутствие в социальных сетях будет одинаково эффективно для различных игроков бизнеса. Необходим выбор правильной стратегии SMM-кампании, оценка ее возможностей и результатов. Эффективность воздействия на определенную целевую аудиторию в социальных сетях зависит от правильно выбранного способа продвижения рекламы, охвата аудитории в социальной сети, количества подписчиков, посетителей страницы или группы, количество действий в сети («лайков», участие в промакциях и конкурсах), резонанс бренда, количество и качество трафика на внешний сайт.

Обратимся к фактам, приведенным в разных исследованиях по итогам 2017-начало 2018 года:

– Продажи через интернет ежегодно растут, общая сумма сделок через мобильные устройства в 2017 году достигла 1,4 триллиона $. Средний чек 115 $. При использовании мобильного до 90% трафика тратится на приложения для общения, а не поисковые системы или обычные сайты.

– Наиболее популярные мировые ресурсы: Google, Facebook, YouTube. (последние два – относятся к соцсетям). 5 часов еженедельно – среднее время для онлайн-шоппинга.

95% жителей США совершают покупки в сети. Таким образом, бизнес онлайн актуален и дает реальную прибыль. Продажи через соцсети занимают чуть меньше половины от общего количества сделок, но их доля постоянно растет. Использовать такой канал продаж и общения с

клиентами можно как самостоятельно, так и вкупе с веб-порталом. Все зависит от размеров бизнеса и средств на рекламу [25].

Секрет популярности социальных сетей многогранен. На пользу им работают несколько факторов:

Множество работающих ресурсов способно удовлетворить даже требовательного пользователя. Средство коммуникации, источник новостей, полезной информации, сплетен, новинок, знаний, знакомств – это все о них. Они заменили привычные посиделки с друзьями и телефонные разговоры.

Нет границ – современный человек космополит. Общаться (причем бесплатно) с жителями других городов, стран, континентов в порядке вещей. Друзья среди знаменитостей, быть в курсе новостей и публикаций миллионеров и политиков – задачи вполне по плечу для рядового пользователя.

Признание заслуг, лайки, похвалы поощряют дальнейшую активность, позволяют поднять свою значимость и самовыражаться.

Для чайников – разобраться, что и как устроено в приложении по силам практически любому пользователю, без особых усилий и знаний.

Возможности – здесь находится все: товары по выгодным ценам, вакансии, обмен опытом с коллегами и профессионалами, бесплатный видео-, аудиоконтент, книги и многое другое.

Безопасность – шансы подцепить вирус, находясь внутри ресурса и просматривая внутренний контент, ничтожно малы. Важный плюс при том, что интернет наполнен вирусами, от которых часто не спасают антивирусные программы.

Реальные люди с настоящими и жизненными проблемами, достижениями, историями всегда интересны.

Продажи через социальные сети сработают для разных групп товаров и услуг. И все же можно выделить лидеры спроса для продвижения на таких ресурсах. Это:

– Одежда, обувь – брендовая и модная или практичная и дешевая – покупатели найдутся.

– Товары для детей и мам – одежда, обувь для детей, беременных, игрушки, полезные товары, подгузники и другие вещи, которые облегчат быт, помогут в развитии и уходе.

– Для автомобилей – перечень более чем широк: аксессуары, запчасти, инструменты для железного коня пользуются спросом и много их не бывает никогда.

– Подарки, уникальные и оригинальные сувениры, антиквариат, эксклюзивные, нестандартные вещи, изготовленные вручную.

– Косметика, парфюмерия.

– Техника – компьютерная, бытовая, аксессуары к ней.

– Книги – ценятся печатные издания, новинки, лимитированные серии, старинные экземпляры.

– Животные и товары для них.

– Продукты питания, доставка готовых блюд. Актуально для натуральных, экологически чистых, домашних продуктов, которых нет в наличии в обычных супермаркетах.

Активно используются соцсети и для продажи услуг. Тренинги, обучающие программы, консультации и мастер-классы дистанционно, наглядно и сравнительно недорого помогут преодолеть сложные жизненные ситуации, овладеть новыми навыками, окажут психологическую помощь.

Широко известная ApplePay по своей сути является системой мобильных кошельков с возможностью бесконтактных платежей. Но при этом, к мобильным кошелькам «привязаны» традиционные банковские платежные карты, которые выпускаются и обслуживаются банками-эмитентами. А списание денег с карт при интернет-торговле не представляется возможным без банков-эквайеров, которые проводят первичную обработку транзакций [29].

Точно такой же принцип работы и у платежных систем SamsungPay и AndroidPay.

Платежные решения как для бизнеса, так и для обычного покупателя должны быть надежными, удобными и простыми. Одним из инструментов, который обладает именно этими качествами, в Беларуси может стать QR-код.

И на сегодняшний день, именно QR-коды могут стать таким инструментом, позволив не только упростить процесс расчетов для покупателя, но и принести дополнительную прибыль продавцу.

Очень показателен в этом пример Китая, который стал лидером в плане внедрения технологии QR-кодов. Так, например, одна из крупнейших платежных систем, входящих в Alibaba Group, — Alipay интегрировала платежи на основе QR-кодов еще в 2013 г. Другая китайская система платежей — WeChat Pay — последовала ее примеру в начале 2014 г.

Согласно данным за 2017 г жители Китая потратили более 15 трлн долл, используя мобильные платежи и QR-коды. Для сравнения, объем рынка мобильных платежей в США за этот период оказался в 40 раз меньше. При этом в Китае ожидают, что использование мобильных и QR-платежей к 2020 г вырастет более чем на 300% - почти до 50 трлн долл.

Для покупателей в Китае также установлен режим полного благоприятствования: мобильные платежи через WeChat Pay и AliPay посредством QR-кодов принимают повсюду — от модных ресторанов и дорогих дизайнерских бутиков до уличных магазинчиков и такси.

Что же касается Беларуси, то, одним из основных сервисов по приему платежей посредством QR-кода может стать сервис e-Pos, который позволяет клиентам быстро оплачивать товары и услуги банковской картой через ЕРИП путем получения счета в виде QR-кода [29].

Применение данного сервиса во многом уменьшит затраты на оснащение торговых точек оборудованием для приема безналичных платежей, а покупателям будут представлены более удобные и современные инструменты для оплаты. Ну и, кроме этого, станут увеличиваться доли безналичных платеже.

На сегодняшний день, практически все крупные банки Беларуси внедрили в свои мобильные приложения услугу оплаты по QR-коду. Такая возможность предусмотрена в приложениях от Альфа-банка, Белинвестбанка, БТА Банка, Белгазпромбанка, Белагропромбанка, АСБ Беларусбанк, Паритетбанка, Приорбанка, а также в приложении V-banking. Кроме этого, готовность доработать свои мобильные приложения подтвердили Банк Москва-Минск и МТБанк.

Банк БелВЭБ первый из банков Республики Беларусь разработал и внедрил технологию оплаты товаров и услуг с помощью банковских платежных карточек и QR-кода продавца в организациях торговли и сервиса.

Технология оплаты проста: банк шифрует информацию о продавце в виде небольшого изображения – QR-кода и наносит его, например, на любой девайс страхового агента, павильон продавца, приборную панель такси, стойку администратора в агроусадьбе и т.д.

Покупатель, чтобы совершить оплату, сканирует камерой мобильного телефона QR-код и попадает на страницу продавца. Далее вводит сумму покупки и данные карточки. В течение нескольких секунд информация о перечисленных денежных средствах попадает в личный кабинет продавца, и товар или услуга считается оплаченной.

Безопасность транзакций обеспечивается современными технологиями защиты: MasterCard SecureCode и Verified by Visa.

Продавцы не несут никаких расходов на генерацию и предоставление банком QR-кодов. У них появляется возможность проведения оплаты банковской платежной карточкой без использования терминала.

Покупатели получают простой и быстрый альтернативный способ оплаты товаров и услуг с использованием передовых банковских технологий.

Первый договор эквайринга с использованием QR-кода продавца заключен с УСП «Белвнешстрах». Уже сегодня клиенты компании могут застраховать свою машину, имущество и жизнь, используя предложение ОАО «Банк БелВЭБ».

В свою очередь Банк БелВЭБ еще раз подтвердил, что является современным банком, шагающим в ногу со временем и поддерживающим новые технологии.

В ЕРИП прогнозируют, что список банков, которые добавили в свои мобильные приложения возможность считывать QR-код, в ближайшие несколько месяцев должен расшириться.

Сегодня более 50 поставщиков услуг предоставляют возможность оплаты через QR-коды. Среди них кафе, школы танцев, агроусадьбы, организации по предоставлению ИТ-услуг, автошколы, учебные центры, курсы иностранных языков. "Любой подключенный к ЕРИП поставщик услуг может бесплатно скачать этот код на нашем сайте и предлагать клиентам оплачивать услуги с его помощью. Одним из первых эту возможность начало активно использовать Брестское кадастровое агентство.

В Республике Беларусь существует две группы поставщиков услуг мобильного маркетинга: специализированные маркетинговые агентства (например, компания Streamline Ltd [25] и нон-маркетинговые компании, которые предоставляют коммерческое пространство в пределах своих мобильных платформ и приложений. На сегодняшний день белорусская индустрия мобильного маркетинга все еще является относительно недостаточно зрелой. Несмотря на успешность большинства крупных проводимых кампаний мобильного маркетинга, существует несколько внешних факторов, тормозящих развитие мобильного маркетинга в Республике Беларусь: отсутствие законодательства, регулирующего сегмент мобильного маркетинга, а также зачастую нежелание руководства компаний выделять бюджет на более современные маркетинговые инструменты.

Наиболее востребованным и простым способом совершения платежей и переводов на сегодняшний день являются сервисы сотовых операторов. Например, в России с номера мобильного телефона уже можно осуществлять перевод денег на карточку, снимать в банкоматах наличные, осуществлять переводы на карточные счета третьим лицам или производить оплату товаров и услуг. Кроме того, в отделениях сотовых операторов можно оформить банковскую карточку МЕГАФОН или МТС. И хотя в данном случае непосредственным эмитентом таких платежных карт является банк, распространением карточных продуктов занимаются сотовые операторы. Например, российский сотовый оператор МТС сегодня предлагает своим абонентам оформить смарт-карту, посредством которой, используя платежные сервисы Apple Pay, Samsung Pay или Android Pay, они могут осуществлять покупки. А МЕГАФОН - предлагает карточку, которая позволяет совершать покупки за счет средств на лицевом счете сотового оператора.

Таким образом провайдеры мобильной связи привлекают пользователей и получают дополнительный доход за счет продвижения новых сервисов. В свою очередь гражданам становятся доступны простые и удобные способы оплаты. А банки-партнеры и международные платежные системы, такие как VISA или MasterCard - заинтересованы в развитии данных услуг, так как обслуживание движения средств по счетам обеспечивает им дополнительный доход.

ОАО «Белинвестбанк» и JCB International Co., Ltd (Япония) подписали лицензионное соглашение об осуществлении эквайринга карточек платежной системы JCB. В результате Белинвестбанк стал первым банком в Беларуси, который приступил к реализации проекта эквайринга банковских платежных карточек международной платежной системы JCB.

Планируется, что во второй половине 2019 года все держатели карточек JCB смогут воспользоваться ими более чем в 470 банкоматах и 200 инфокиосках Белинвестбанка и оплачивать покупки в сети партнеров банка, которая включает сегодня более чем 6 тыс. торгово-сервисных предприятий на территории Беларуси и постоянно расширяется.

Вступление Белинвестбанка в международную платежную систему JCB позволит предприятиям, в которых установлены платежные терминалы банка,

обслуживать новый сегмент клиентов – держателей карточек JCB, а в будущем и кобейджинговых карточек МИР-JCB: бизнесменов, туристов, студентов из России и азиатского региона, что в свою очередь повлечет за собой рост и развитие безналичных расчетов в стране в целом.

В целом платежные карты JCB сегодня принимаются более чем в 190 странах мира, обратил внимание глава Белинвестбанка. «Поэтому важным преимуществом для гостей нашей страны мы видим возможность оплачивать свои ежедневные покупки и услуги именно карточкой своей платежной системы», - подчеркнул он. Геннадий Сысоев высказал надежду, что инициативу Белинвестбанка поддержат и другие банки республики, и Беларусь будет становиться все более комфортной для своих гостей.

Беларусь, как IT страна, старается не отставать от современных технологий и идти в ногу со временем. В связи с последними изменениями и улучшениями в сфере регулирования цифровой экономики в стране начали появляться многие проекты, базирующиеся на технологии блокчейн. Однако, имея хороший потенциал и большую пользу для общества, многие из них не получили особого распространения за территорией Республики Беларусь из-за отсутствия финансирования. Внедрение блокчейн-технологий в строительную сферу требует огромных затрат и усилий как со стороны строительных организаций, так и со стороны государства. Но польза для общества от подобных проектов намного превышает расходы.

Технология блокчейн упрощает защищенный обмен данными и не требует централизации, что в дальнейшем обязательно скажется на стоимости банковских услуг: она снизится, а скорость проведения платежей повысится. При этом и платежная система «Свифт», и системы «Виза», «Мастеркард» и другие уже разрабатывают свои проекты, связанные с блокчейном, увидев в нем удобную и перспективную технологию.

Блокчейн действительно способен тем же банкам сильно облегчить работу с любыми активами: акциями, облигациями, счетами, депозитами, облигациями. Все это можно перевести в полностью цифровую форму. Кроме того, блокчейн может помочь банкам: максимально уйти от наличных денег, предельно перевести все расчеты в безналичную среду. Однако пока мало кто в мире — включая правительства и центробанк — вообще хорошо понимает, что это такое — криптовалюты, как они работают и как их можно (и нужно ли) регулировать.

Вместе с тем суть блокчейна заключается не в том, что он позволяет надежно сохранить документ, а в том, что он прежде всего является темпорально-событийной базой данных фактов, которые являются неотъемлемой частью прав и обязанностей в реальном мире, а это значит, что хранить в нем нужно сведения о событиях, а не сами документы.

Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. №8 «О развитии цифровой экономики», направленный на дальнейшее развитие Парка высоких технологий, инновационной сферы и построения современной цифровой экономики в стране, вступил в силу 28 марта 2018 года. В числе

нововведений Декрета кардинально новые как для нашей страны, так и для большинства иностранных государств правоотношения по использованию перспективных технологий блокчейн и цифровых знаков (токенов) [35].

Основываясь на технологии блокчейн, криптовалюты обеспечивают быстроту расчетов, их анонимность и высокий уровень доверия к проведению денежной транзакции, исходя из того, что ее функционирование поддерживают и контролируют одновременно многие участники. Вместе с тем, риски использования цифровых валют сопряжены с их высокой волатильностью, в связи с чем некоторые эксперты действительно рассматривают криптовалюты как временный проект с элементами финансовой пирамиды. Однако, несмотря на последнее крупное падение монеты bitcoin на 65%, крупные игроки не избавились от криптовалюты и по-прежнему верят в перспективы ее использования.

Пока что отсутствие развитого рынка продаж товаров и услуг за криптовалюту, а также высокая стоимость транзакций не позволяют на данном этапе рассматривать их в качестве всеобщего платежного средства. Одной из значимых первопричин роста стоимости транзакций выступает производительность системы. Сеть Bitcoin обрабатывает менее 300 тыс транзакций в день, в отличие от 150 000 тыс транзакций, обрабатываемых Visa. Обострение проблем пропускной способности сети привело к раздвоению всем известной криптовалюты на Bitcoin (SegWit) и Bitcoin Cash [33].

Международные усилия по стандартизации и унификации блокчейн-технологии могут вывести ее развитие на следующий этап. Вместе с тем, создание в Беларуси профильного министерства цифровой экономики будет способствовать дальнейшей цифровизации экономики Беларуси, внедрению и развитию технологии блокчейн, в т.ч. функционированию существующего и организации отечественного рынка криптовалют.

Первым примером практического использования блокчейн в банковской системе Беларуси стало формирование реестра банковских гарантии на основе данной технологии. Новый механизм ведения реестров банковских гарантий будет способствовать обеспечению взаимного доступа субъектов хозяйствования государств – членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) к процедурам государственных закупок товаров (работ, услуг).

В планах Национального банка создание автоматизированной системы реализации товаров (работ, услуг) и расчетов по ним. В качестве ближайшей перспективы заявлено о необходимости перевода из бумажного в цифровой формат процесса исполнительной надписи нотариусами [32].

Драйверами цифровой экономики в Беларуси должны стать компании-резиденты Парка высоких технологий. Однако и иностранные компании смогут осуществлять деятельность в связке с партнером-резидентом ПВТ, причем без необходимости фактического присутствия в стране.

Резиденты ПВТ могут совершать следующие действия, связанные с оборотом токенов и криптовалют:

– Оказывать услуги по организации и проведению ICO, включая продвижение и рекламу;
– Организовывать криптобиржи;
– Организовывать криптообменники;
– Майнить;
– Действовать в качестве инвестиционных фондов;
– Проводить собственные ICO.

Важный момент для криптобирж и криптообменников: им нужно будет хранить на счетах в банках Беларуси денежные средства в следующем размере — для криптобирж не менее 1 млн. BYN (около $500,000), для криптообменников не менее 200 тыс. BYN (около $100,000).

Физические лица, согласно Декрету, могут официально владеть токенами и криптовалютами, а также майнить их, хранить, менять, покупать и продавать за белорусские рубли, иностранную валюту или электронные деньги, а также дарить и завещать.

При этом определено, что майнинг, покупка и продажа токенов, осуществляемые физлицами, не относятся к предпринимательской деятельности.

Юрлица могут выпускать собственные токены через компании-резиденты белорусского Парка высоких технологии, т.е., чтобы провести ICO-кампанию в Беларуси, достаточно лишь найти партнера – резидента ПВТ. Регистрация компании в стране не обязательна. Также они могут покупать и продавать токены через криптовалютные биржи.

Термин «цифровой знак (токен)», используемый по тексту Декрета, охватывает по смыслу и криптовалюты. По сути, отличие токена от токена-криптовалюты в том, что криптовалюта выступает в качестве средства платежа.

С точки зрения налогообложения передача токенов (их продажа, дарение, передача прав на них, временное предоставление в пользование и т.п.) рассматривается как реализация имущественных прав. При этом токены не подлежат включению в налоговые декларации.

Имущественное право имеет определенную специфику. Принадлежность имущественного права тому или иному человеку подтверждается документами, свидетельствами, сертификатами и т. п. То есть, токен и является тем самым «документом», который подтверждает принадлежность имущественных прав конкретному лицу. Лицо, которое получило токен в результате ICO, может требовать от его первоначального владельца предоставления ему имущества, определенных прав либо товаров, работ, услуг взамен на свой токен (в зависимости от типа токена).

Переход имущественных прав от одного субъекта к другому подтверждается передачей токена. Передача будет считаться совершенной в тот момент, когда операция отразится в блокчейне.

Более того— до 1 января 2023 года — по многим операциям с токенами не нужно будет платить налоги. Так, не нужно будет платить НДС при передаче прав на токены другим лицам (в том числе и иностранным организациям),

налог на прибыль при обмене одних токенов на другие тоже не подлежит уплате. Выручка от обмена также освобождена от налогов. Кроме этого, доходы физлиц от осуществления разрешенных операций с токенами не облагаются подоходным налогом с физлиц. Резидентам ПВТ также предоставлено право на использование смарт-контрактов.

В каких отраслях белорусской экономики может использоваться технология блокчейн? Возможно использование в логистике, подаче налоговых деклараций и расчете налогов, учете транзакций в казначействе, контроле подакцизных товаров. Вопрос здесь только в цене и эффективности использования именно технологии блокчейн.

Если говорить про банковские задачи, в которых целесообразно применение технологии блокчейн, то это:

– мгновенные платежи;
– реализация документарных операций (аккредитивы, гарантии и т.д.);
– передача информации, связанной с осуществлением банковских операций.

Кроме того, видится перспективным применение смарт-контрактов для решения банковских задач, связанных с автоматическим выполнением условий договорных отношений с клиентами и иными лицами. Применение технологии блокчейн возможно и для решения иных задач как на уровне отдельных секторов экономики, так и на государственном уровне, а именно, связанных с реализацией контроля за движением товаров, услуг, передачей прав [14].

То есть сфера применения технологии блокчейн крайне широка.

15 января 2019 года компания Currency.com запустила первую в Беларуси регулируемую полнофункциональную торговую платформу для токенизированных биржевых активов.

Проект позволяет торговать, инвестировать в традиционные финансовые инструменты с использованием криптовалюты Currency.com получила первую лицензию Парка высоких технологий (ПВТ) на осуществление деятельности профессионального участника рынка криптовалют, выданной в соответствии с нормами декрета №8 "О развитии цифровой экономики". Платформа Currency.com выпустит свыше 10 тыс. токенизированных активов.

Каждый токен соответствует базовой рыночной стоимости традиционных финансовых инструментов (акции, индексы, сырье). Пользователи смогут покупать эти токены, используя как криптовалюты (биткоин или эфириум), так и фиатные валюты. Технологическим партнером Currency.com выступает Capital.com, инвестиционная компания, регулируемая FCA и CySEC.

Внедрение криптовалюты в Республике Беларусь имеет как достоинства, так и недостатки. Негативная сторона связана с крупными капитальными вложениями. Вместе с тем значительные преимущества в использовании криптовалюты в совокупности с правовой определенностью дают основания предположить появление значительного спроса со стороны пользователей на проведение расчетов в легитимной децентрализованной криптовалютной системе. Для повсеместного использования электронные деньги должны

соответствовать следующим критериям: надежность, безопасность, известность, экономическая эффективность, простота в использовании, конвертируемость (совместимость с другими ЭРПС).

Развитие финансовых технологий неизбежно означает новые вызовы для банков. Традиционное понимание банковских продуктов постепенно трансформируется. Компании, не связанные с финансовой отраслью, начинают выполнять операции, считавшиеся ранее исключительно банковскими. Все это в полной мере относится и к ситуации на финансовом рынке Республики Беларусь. Определенные платежные услуги отечественных сотовых операторов, или та же продажа подарочных сертификатов в торговых центрах по сути выступают в качестве платежных сервисов, которые инициируются компаниями нефинансового сектора. Поскольку дальнейшее развитие белорусского финансового рынка также, несомненно, будет происходить в соответствии с общемировыми тенденциями, финансовым регуляторам уже в ближайшей перспективе необходимо четко определить сферы, в которых финансовые услуги могут выйти за пределы чисто банковской компетенции, и создать регуляторную базу для их развития.

В заключении отметим, что безналичные платежи с помощью карточных продуктов становятся все более популярными. Что касается электронных денег то они в перспективе могут занять более значимую нишу в финансовой системе Республики Беларусь. Наконец технология блокчейн в сфере расчетов и платежей станет потенциалом для экономического развития и национальной безопасности страны. Конечно, технология блокчейн появилась достаточно недавно, и в настоящий момент отсутствуют серьезные исследования и их результаты по оценке информационной безопасности применяемых в мире блокчейн платформ. Высокий темп их развития приводит к тому, что появляющиеся проблемы устраняются в ходе их эксплуатации, и это подчеркивает наличие высокой степени риска в отношении их надежности и безопасности. Поэтому по итогу хотелось бы отметить, что электронные платежные инструменты имеют хорошие перспективы для распространения в нашей стране. Тоже самое касается и технологии блокчейн, которую можно внедрить, например, в сферу расчетов и платежей, которая приведет к сильному толчку в плане экономического развития и национальной безопасности Беларуси.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития электронных платежных технологий банки ставят себе задачи не только по расширению рынка, но и по совершенствованию технологии расчетов. Так, в настоящее время приобрело высокую актуальность применение электронных платежных инструментов в системе безналичных расчетов.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных расчетов гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов. Безналичные расчеты с использованием электронных платежных инструментов нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег. В современных условиях обозначилась острая потребность в изучении и внедрении всеми участниками рыночных отношений механизмов функционирования новых форм безналичных расчетов. Расширение сферы применения безналичных расчетов сокращает издержки обращения, создает условия для более точного прогнозирования налично-денежного оборота, а также определения размеров эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

Анализ функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам позволил выявить, что в целом по республике наблюдается положительная тенденция в сфере осуществления безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек по розничным платежам. Увеличиваются количество платежных карточек в обращении, общий объем операций с использованием карточек, а также доля безналичных операций в общем объеме операций. Улучшается техническое оснащение, позволяющее как обналичивать денежные средства, так и совершать безналичные операции по оплате товаров и услуг и прочие безналичные операции. Достигнутый уровень технического оснащения, эмиссия карточек и количество функционирующих счетов, к которым они выданы, свидетельствуют о значительной степени охвата населения Республики Беларусь банковским обслуживанием. Результатом повышения доверия населения к указанному платежному инструменту является стабильный рост доли безналичных операций с использованием платежных карточек при розничных платежах.

В сфере безналичных расчетов стабильно увеличивается количество платежных карточек, находящихся в обращении, также можно говорить и про общий объем операций с использованием карточных технологий который также увеличивается. Также растет доля безналичных операций в общем объеме всех операций. Положительная тенденция не могла быть без создания соответствующей инфраструктуры, в последние годы происходит стабильный рост количества

банкоматов, инфокиосков, пунктов выдачи наличными. Безусловно на фоне роста всего вышеперечисленного растёт и количество организаций, обсуживающих держателей карт, а также качество их обслуживания. Полученные результаты исследования имеют практическую значимость в финансовой и банковской деятельности, позволят определить стратегические направления развития систем безналичных расчетов в Республике Беларусь.

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам представляется актуальным и целесообразным по следующим направлениям: 1) внедрение и широкое распространение современных технологий (бесконтактных платежей (NFC-Технологии), адаптивных технологий, мобильных платежных терминалов (M-POS-терминалы), систем дистанционного банковского обслуживания; установление бесконтактного терминального оборудования с возможностью приема оплаты по бесконтактным карточкам VISA PayWave и MasterCard PayPass; расширение сферы применения специализированных графических интерфейсов, гравировки цифр клавиатуры, использование голосового информатора, в том числе через наушники, максимально больших размеров шрифтов, применение тактильных пиктограмм или шрифта Брайля на отсеках банкомата, использование интернет-банкинга совместно со специальными адаптированными программами, выпуск эмбоссированных карточек; 2) популяризация карточных технологий посредством: разработки и проведения социальных акций с участием банков, международных и внутренних платежных систем в целях повышения доли безналичных расчетов по розничным платежам и финансовой грамотности населения при осуществлении данных расчетов; освещения в средствах массовой информации вопросов развития безналичных расчетов по розничным платежам; создание социальной рекламы (телевизионной, мультимедийной, радиорекламы, плакатов для наружной или другой рекламы); организации мероприятий (игры, акции, бонусные и иные программы), стимулирующих использование современных электронных платежных инструментов и средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания для оплаты товаров (работ, услуг), с проведением кампаний по розыгрышу призов, предоставлению скидок; организации обучения работников субъектов хозяйствования всех форм собственности порядку осуществления платежей с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа, посредством систем дистанционного банковского обслуживания, ЕРИП; подготовки комментариев и иных сведений для средств массовой информации по вопросам функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам; 3) защита прав потребителей на финансовом рынке путем: формирования правового поля в этой сфере со стороны регулятора; соблюдения баланса интересов банков и их клиентов: физических лиц, объектов торговли и сервиса; разработки в законодательстве положений, направленных на защиту прав потребителей банковских услуг и повышение доверия физических лиц к платежной карточке.

Будущее электронных безналичных расчетов в комплексности и повсеместности их использования, поэтому кроме традиционных точек обслуживания (банкоматы, терминалы и т.д.), большая роль должна отводиться совершенствованию Интернет-банкингу. Для самого банка переход в "виртуальное" пространство означает улучшение внутренней модели бизнеса. Практически до нуля сокращаются затраты, связанные с арендой и содержанием помещений, необходимость в которых при дистанционном обслуживании исчезает. За счет автоматизации процесса управления клиентами собственными банковскими счетами существенно уменьшается численность необходимого персонала, а значит, и расходы на заработную плату. В итоге стоимость транзакций уменьшается на порядок, и бизнес становится рентабельным даже при обслуживании частных лиц - держателей незначительных сумм на банковских счетах.

Последние годы в Республике Беларусь велись работы по созданию и развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт, наблюдалось расширение рынка карточных услуг. В перспективе платежные системы должны предоставлять потребителю возможности совершения покупки различными способами (чеками, пластиковыми картами, электронными деньгами и пр.) с использованием различных коммуникационных средств (телефонов, компьютеров), сетей (кабельного телевидения, частных сетей, Интернет).

В Республике Беларусь быстро развивается сектор IT-индустрии. По индексу развития информационно-коммуникационных технологий в странах мира за 2014 год (ICT Development Index 2014), который рассчитан по методике Международного союза электросвязи (ITU), Республика Беларусь опережает все страны постсоветского пространства.

Можно предложить внедрение платежного сервиса на базе системы «Белкарт» в белорусскую ID-карту, которая, будет использоваться вместо нынешних паспортов. Биометрические паспорта, о которых тоже немало говорилось, начнут выдавать после 1 января 2020 г., но нужны они будут только для зарубежных поездок.

Если указанная инициатива будет реализована, то на территории нашей страны можно будет использовать ID-карту не только для удостоверения личности, но и как платежное средство.

Сегодня криптовалюты продолжают свое развитие, число пользователей киберденьгами неуклонно растет. Популярность биткоина породила создание других криптовалют, которые развиваются наряду с биткоином, но их популярность и возможности пока намного меньше.

Приоритетным направлением экономической политики и одним из направления стратегии развития в Беларуси должно стать создании легитимной криптовалютной системы в сфере электронных денег.

Технология значительно упростит ряд процессов и это скажется на себестоимости некоторых банковских продуктов.

Совершенствование регулирования криптовалютного рынка позволит значительно обезопасить участников торгов от многочисленных рисков, которые пока вероятны как раз из-за отсутствия легального правового статуса и

четкой системы регулирования криптовалютной деятельности. Тем более что многие российские компании уже успешно выходят на криптовалютный рынок.

В финансовой сфере технологию блокчейн можно примененить в операциях с акциями, облигациями и другими ценными бумагами, также в страховании, для проведения краудфандинга и краудинвестинга.

Если говорить про банковские задачи, в которых целесообразно применение технологии блокчейн, то это:

– мгновенные платежи;
– реализация документарных операций (аккредитивы, гарантии и т.д.);
– передача информации, связанной с осуществлением банковских операций.

В заключении отметим, что безналичные платежи с помощью карточных продуктов становятся все более популярными. Что касается электронных денег то они в перспективе могут занять более значимую нишу в финансовой системе Республики Беларусь. Наконец технология блокчейн в сфере расчетов и платежей станет потенциалом для экономического развития и национальной безопасности страны. Конечно, технология блокчейн появилась достаточно недавно, и в настоящий момент отсутствуют серьезные исследования и их результаты по оценке информационной безопасности применяемых в мире блокчейн платформ. Высокий темп их развития приводит к тому, что появляющиеся проблемы устраняются в ходе их эксплуатации, и это подчеркивает наличие высокой степени риска в отношении их надежности и безопасности. Поэтому–хотелось бы отметить, что электронные платежные инструменты имеют хорошие перспективы для распространения в нашей стране, а также и технологии блокчейн использование которой будет способствовать экономическому развитию и повышению качества жизни населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 г., № 416-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — Минск, 2002. — Дата доступа: 09.02.2019. (1)
2. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки / Г.Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2012. – 392 с.
3. Белорусская банковская система. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://infobank.by/belorusskaya-bankovskaya-sistema/. – Дата доступа: 10.05.2019.
4. Белорусская интернет-аудитория в 2017 году. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.infopolicy.biz/?p=9776. — Дата доступа: 10.05.2019.
5. Белоусова, В.Ю., Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке / В.Ю. Белоусова, В.М. Усоскин. — Москва: НИУ ВШЭ, 2012. — 192 с.
6. Глобальный рынок платежных карт в цифрах / Nilson Report. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nilsonreport.com/upload/issues/1109_6392.pdf. – Дата доступа: 10.05.2019.
7. Денежные переводы (рынок России). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Денежные_переводы_(рынок_России)/ – Дата доступа: 10.05.2019.
8. Желиба, Б.Н. Деньги, кредит, банки / Б.Н. Желиба, И.Н. Кохнович. – Минск: изд-во МИУ, 2012. – 244 с.
9. Информационно аналитический портал Mediascope: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https:// ict.moscow/research/kak-rossiyane-platyat-v-internete/ — Дата доступа: 10.05.2019.
10. Информационно аналитический портал PaySpace Magazine: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://psm7.com/articles/mobilnye-finansy-kak-rabotaet-m-pesa.html/ — Дата доступа: 10.05.2019.
11. Информационно аналитический портал Майнинг. Криптовалюты.: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:https://mining-cryptocurrency.ru/ibm-stellar-blockchain-world-wire/ — Дата доступа: 10.05.2019.
12. Итоги опроса населения об использовании средств осуществления безналичных розничных платежей. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.belcard.by/novosti/itogi-oprosa-naseleniya-ob-ispolzovanii-sredstv-osushhestvleniya-beznalichnyih-roznichnyih-platezhey/ — Дата доступа: 10.05.2019.

13. Как blockchain изменит нашу жизнь? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rb.ru/opinion/blockchain/ — Дата доступа: 10.05.2019.

14. Какие перспективы развития блокчейна и криптовалют в беларуси. / Информационный портал officelife.by. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://officelife.media/news/in-minsk-held-a-press-conference-prospects - of-development-of-blockchain-and-cryptocurrency-in-belaru/. — Дата доступа: 10.05.2019.

15. Картина мировых валютных операций от SWIFT. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://tsargrad.tv/articles/kartina-mirovyh-valjutnyh-operacij-ot-swift_112965/ http://trueinform.ru/modules.php?name=Laid&sid=22908- Дата доступа: 10.05.2019.

16. Количество карточек во всем мире. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://nilsonreport.com/upload/issues/1029.pdf/- Дата доступа: 10.05.2019.

17. Комисаренко В.В., Роговой А.С. Безопасность технологии Blockchain. Основные направления исследований и анализ научных публикаций / В.В. Комисаренко, А.С. Роговой // Рускрипто. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.ruscrypto.ru/resource/summary/rc2016/07_komisarenko.pdf/ — Дата доступа: 10.05.2019.

18. Кравцова, Г.И. Платежная система и её элементы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.finkredit.com/banks18.html/ – Дата доступа: 10.05.2019.

19. Криптовалюта: финансовые и криминальные риски / К.В. Сомик, Д.В. Фролов // Вестник Московского университета: государственный аудит. – 2015. – №4. – С.48-57.

20. Ласточкина А.И. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. – Хабаровск: ТОГУ, 2015. – 136 с.

21. Леонович Т. И. Новые направления в развитии розничных банковских услуг / Т. И. Леонович // Банковский вестник. – 2011. – №34. – С. 32-35.

22. Лукьяненко, В.З. Банковские услуги для каждого / В.З. Лукьяненко // Банковский вестник. – 2012. – №13. – С. 10-13.

23. Мельников Ю., Терения А. Возможности нападения на информационные системы банка из Интернета и некоторые способы отражения этих атак // Банковские технологии, №1, 2005

24. Методические рекомендации по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь: утв. Правлением Нац. Банка Респ. Беларусь 02.03.2012 № 94 // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/R_94.pdf. — Дата доступа: 10.05.2019.

25. Мобильный маркетинг растет и развивается. Только не в Беларуси. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://marketing.by/analitika/

mobilnyymarketing-rastet-i-razvivaetsya-tolko-ne-v-belarusi/ — Дата доступа: 10.05.2019.

26. МТС объявила о запуске новых видов платежей через «Кошелек». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.rbc.ru/technology_and_media/31/05/2017/592d63c59a79472fb471a13f/ –Дата доступа: 10.05.2019.

27. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа: http://www.pravo.by. - Дата доступа: 10.05.2019.

28. Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 18 марта 2016 г., № 108 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Дата доступа: 10.05.2019.

29. Основные виды рекламы, используемые при раскрутке в социальных сетях. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.smart-media.ru/social-media-marketing/prodvizhenie-v-soczsetyax.html/ — Дата доступа: 10.05.2019.

30. Отдельные показатели, характеризующие развитие инфраструктуры расчетов с использованием БПК // Бюллетень банковской статистики. – 2016. – №12 (210) – стат. бюл. / Нац. банк Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2016_12.pdf/ — Дата доступа: 10.05.2019.

31. Отдельные показатели, характеризующие развитие инфраструктуры расчетов с использованием БПК // Бюллетень банковской статистики. – 2018. – №1 (223) – стат. бюл. / Нац. банк Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2018_12.pdf/ — Дата доступа: 10.05.2019.

32. Официальный сайт Белорусского телеграфного агентства. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.belta.by/comments/view/blokchejn-otkryvaet-novye-vozmozhnosti-dlja-ekonomiki-belarusi-5775/ — Дата доступа: 10.05.2019.

33. Официальный сайт ИТ в Беларуси. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://dev.by/lenta/main/kak-zakonodatelstvo-belarusi-reguliruet-elektronnye-dengi-i-kriptovalyuty/ — Дата доступа: 10.05.2019.

34. Официальный сайт ИТ в Беларуси. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://dev.by/lenta/main/kak-zakonodatelstvo-belarusi-reguliruet-elektronnye-dengi-i-kriptovalyuty/ — Дата доступа: 10.05.2019.

35. Официальный сайт Навуковая, вытворча-практычная газета Беларусі. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://gazeta-navuka.by/novosti/1517-tsifrovaya-ekonomika/ - Дата доступа: 10.05.2019.

36. Перекрёстова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике // Экономика и предпринимательство. - 2013. - №11(40). - С. 126-129.

37. План совместных действий государственных органов и участников

финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013 – 2015 годы и мероприятиях по его реализации: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь 1 апреля 2013 г., ѣ 246/4 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.

38. Платежная система и её виды. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://repo.gsu.by/bitstream/123456789/4246/2/ – Дата доступа: 10.05.2019.

39. Платежные инструменты: как потребители их выбирают? / Журнал ПЛАС № 10 (197). http://www.plusworld.ru/journal/online/art163500/ – Дата доступа: 10.05.2019.

40. Показатели "Vodafone Украина" за 2017 год. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://interfax.com.ua/news/telecom/525992.html/ –Дата доступа: 10.05.2019.

41. Понятие и виды расчетных операций банка. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://mydocx.ru/6-132728.html/ – Дата доступа: 10.05.2019.

42. Правила ведения кассовых операций и ответственность за их несоблюдение. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ebooks.grsu.by/fin_pravo/13-3-pravila-vedeniya-kassovykh-operatsij-i-otvetstvennost-za-ikh-nesoblyudenie.htm/ - Дата доступа: 10.05.2019.

43. Развитие безналичных розничных платежей в Беларуси / Стефанович, Л.И. // Банковский вестник. — 2014. — №.5 — С. 15-21.

44. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек/ Нац. банк Респ. Беларусь. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/payment/plasticcards/ — Дата доступа: 10.05.2019.

45. Расчеты чеками. Сферы использования чеков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.e-reading.by/chapter.php/99112/51/Kuznecova_-_Bankovskoe_pravo.html/ –Дата доступа: 10.05.2019.

46. Рудько-Силиванов, В.В. Организация деятельности центрального банка: учебное пособие / В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Кучина, М.А. Жевлакова. – М.: ООО «КноРус», 2013. – 391 с.

47. Система iPay. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.mts.by/mobile/services/service_pay/phone/ipay/ — Дата доступа: 10.05.2019.

48. Системные риски обращения виртуальных валют: биткоин / А.Ю. Федорова // Научные записки молодых исследователей. – 2015. - №3. – С.42-48.

49. Стратегия развития цифрового банкинга в. Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf/ — Дата доступа: 10.05.2019.

50. Тарасенко, О.А. Банковское право: теория и практика применения банковского законодательства / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. – М.: ООО «Проспект», 2015. - 483 с.

51. Толстолесова Л.А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений. Учебное пособие. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2015. – 156 с.

52. У кого больше? Сколько абонентов у velcom, МТС и life:). [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://42.tut.by/629024?crnd=88115/ – Дата доступа: 10.05.2019.

53. Характеристика форм расчетов. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://vuzlit.ru/385902/harakteristika_form_raschetov/ –Дата доступа: 10.05.2019.

54. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и её элементы / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко. – М.: ООО «Проспект», 2016. – 381 с.

55. Централизованная платежная система. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://finances.social/kredit-banki-dengi/tsentralizovannaya-platejnaya-sistema-35218.html/ – Дата доступа: 10.05.2019.

56. Число мобильных абонентов в РФ в 2017 г незначительно снизилось. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://finance.rambler.ru/business/39485537-chislo-mobilnyh-abonentov-v-rf-v-2017-g-neznachitelno-snizilos/ – Дата доступа: 10.05.2019.

57. Электронная система расчётов WebMoney Transfer. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://wmtransfer.by/ — Дата доступа: 10.05.2019.

58. Электронные деньги – деньги нашего времени. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://infobank.by/elektronnye-denjgi-denjgi-nashego-vremeni/ — Дата доступа: 10.05.2019.

59. Электронные деньги/ Нац. банк Респ. Беларусь. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/payment/e-money/ — Дата доступа: 10.05.2019.

60. Электронные платежи EasyPay. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://ssl.easypay.by. —— Дата доступа: 09.02.2019.

61. Янкина И.А. Деньги, кредит, банки Практикум. – М. : КНОРУС, 2016. - 190 с.

62. Bitcoin Developer Guide. [Electronic resource]. — Mode of access: https://bitcoin.org/. — Date of access: 10.05.2019.

63. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. [Electronic resource]. — Mode of access: https://bitcoin.org/bitcoin.pdf/ — Дата доступа: 10.05.2019.

64. Blockchain - публичная база всех транзакций, когда-либо совершенных в системе Bitcoin. [Electronic resource]. — Mode of access: https://blockchain.info/ru/charts/market-price?timespan=2years/ — Date of access: 10.05.2019.

65. Cryptocurrency Market Capitalizations / Капитализация Криптовалютного Рынка. [Electronic resource]. — Mode of access: https://coinmarketcap.com/ — Date of access: 10.05.2019.

66. Join Ripple / Ripple [Electronic resource]. — Mode of access: https://ripple.com/. — Date of access: 10.05.2019.

67. National Commercial Bank of Saudi Arabia Joins RippleNet. [Electronic resource]. — Mode of access:https://ripple.com/insights/national-commercial-bank-of-saudi-arabia-joins-ripplenet/ — Дата доступа - 10.05.2019.

68. Number of cards issued per capita, by country. [Electronic resource]. — Mode of access: http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000001403/ — Date of access: 10.05.2019.

69. Umsatzsteuerliche Behandlung von Bitcoin und anderen sog. virtuellen Währungen/ Обращение с биткойном и другими виртуальными валютами [Electronic resource]. — Mode of access: http://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/BMF_Schreiben/Steuerarten/Umsatzsteuer/Umsatzsteuer-Anwendungserlass/2018-02-27-umsatzsteuerliche-behandlung-von-bitcoin-und-anderen-sog-virtuellen-waehrungen.pdf;jsessionid=3A73842E81EBAB1FEB333D3D396DFE3C?__blob=publicationFile&v=1/ — Date of access: 10.05.2019.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 - Традиционные платежные инструменты

Форма расчетов	Сфера применения	«минусы»	«плюсы»
Платежное поручение	-расчет по нетоварным операциям; -расчет за полученные товары при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортных документов, подтверждающих отпуск товаров; -авансовый платеж (частичная предоплата) в случаях, предусмотренных нормативными актами или договорами; в этом случае в поручении делается ссылка на соответствующий пункт нормативного акта или договора; -предварительная оплата товаров в случаях, предусмотренных нормативными актами или договорами, а также в качестве меры воздействия к неаккуратному плательщику.	при получении продукции поставщику не гарантирована своевременная оплата за нее.	простой документооборот, низкие транзакционные издержки
Аккредитив	-между поставщиком и покупателем хозяйственные связи имеют разовый (случайный) характер; -как форма расчетов, оговоренная специальным пунктом в условиях сделки; -как санкции к неаккуратным плательщикам,	выставление аккредитива связано с отвлечением средств из оборота в течение длительного срока и может привести к временным финансовым затруднениям; задержка грузооборота;	гарантированы своевременные платежи поставщику.

	систематически задерживающим платежи;	ослабление контроля покупателя за соблюдением поставщиком условий поставки.	
Чек	- могут применяться для безналичных расчетов, однако они не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Центрального банка РФ. - могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения расчетных операций.	возможность подделки чеков	нет риска неоплаты; сближает момент получения товара и получение денег; низкие транзакционные издержки
Инкассо	- применяется для внешнеэкономической деятельности экспортерами, которые хотят обезопасить свою сделку и упростить механизм передачи документов контрагенту за рубежом.	при этой форме оплаты наблюдается ущемление интересов поставщика, отсутствует гарантия платежа; длительный процесс расчетов (до 10-15 дней).	покупателю обеспечивается возможность оперативно контролировать выполнение условий договора в части поставок и расчетов; покупателю нет необходимости отвлекать денежные средства из оборота для заблаговременного обеспечения платежа;

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [41,45,53]

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета банка, в котором ему открыт счет, о списании с него денег и зачислении их на счет получателя в оплату товаров или услуг.

Аккредитив – это обязательство банка плательщика произвести по поручению клиента и за его счет платежи определенному физическому или юридическому лицу в пределах суммы указанной в поручении.

Чек – письменное распоряжение плательщика своему банку оплатить со счета чекодержателю указанную денежную сумму. Чеки бывают следующих видов: а) денежные; б) расчетные;

Инкассо - банковская операция, посредством которой банк берет на себя обязательство получить от имени и за счет клиента и (или) акцепт платежа от третьего лица по представленным на инкассо документам. В основе инкассовых операций согласно праву большинства стран лежит договор поручения.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 - Безналичные платежные инструменты

Иструменты	Характеристика
Чеки	
Чеки	Письменное распоряжение лица (чекодателя) плательщику о выплате определенной суммы средств чекодержателю, указанному в чеке, или другому лицу за счет предоставленного плательщику денежного покрытия
Прямые переводы	
Кредитовые переводы	Распоряжение плательщика своему банку списать с его счета средства и перечислить их на счет получателя платежа
Дебетовые переводы	Списание средств со счета плательщика по распоряжению получателя платежа по предварительному согласию плательщика
Платежные карточки	
Кредитная карточка	Карточка, которая позволяет держателю осуществлять покупку и / или снимать наличные в сумме, не превышающей заранее определенный кредитный лимит. Предоставленный кредит может возвращаться полностью в конце периода, или частично.
Дебетовая карточка	Карточка, которая позволяет держателю осуществлять покупку и / или снимать наличные, причем средства сразу списываются с его счета
Предоплаченная карточка	Карточка, средства на которую могут быть внесены заранее или могут учитываться либо на самой карте, или на счете в электронном виде. Эти средства могут использоваться держателем для совершения покупок.
Прочие методы оплаты	
Телефонный банкинг	Предоставление определенных банковских услуг (запрос

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица В.1 - Отдельные показатели расчетных операций с использованием банковских платежных карточек за 2015-2018 года

Показатели	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Темп роста, %		
					2016 к 2015	2017 к 2018	2019 к 2018
1 Количес							

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица Г.1 Сравнительная характеристика платежных систем:

1	2	3
УЧРЕДИТЕЛИ:		
ОАО "Технобанк" - Гарант в Беларуси (сама система международная)	ОАО "Белгазпромбанк" ООО "Открытый контакт"	ОАО «Паритетбанк» СООО «Мобильные ТелеСистемы» ЗАО «БиСмарт»
Работает по всему миру	Работает только на территории Республики Беларусь	Работает только на территории Республики Беларусь
Мультивалютная система (эмитируются разные валюты):	Эмитируются только эквивалент белорусского рубля	Эмитируются только эквивалент белорусского рубля
WMZ - эквивалент доллара США WME - эквивалент ЕВРО WMR - эквивалент росс. рубля WMB - эквивалент бел. рубля WMX – эквивалент Bitcoin WML - эквивалент Litecoin WMH – эквивалент Bitcoin Cash		
Возможен обмен на валюты других систем (EasyPay, Яндеск. Деньги, RU. pay и др.)	Возможен обмен на валюты других систем (WebMoney, Яндеск. Деньги, RU. pay и др.)	Возможен обмен на валюты других систем (EasyPay, WebMoney)
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	Для работы с системой осуществляется через Web-браузер, мобильное приложение и SMS-сообщения
Максимально возможная сумма одного платежа - 30 БВ (1 050 000 белорусских рублей)	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	Покупка электронных денег осуществляется в отделении банка, с помощью лицевого счета мобильных операторов
WebMoney переводятся на карточку	EasyPay можно переводить на карточки	iPay не переводятся на карточку
ВОЗМОЖНОСТИ (оплата следующих видов товаров и услуг):		
1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь + 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)	1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь)
2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ и РФ)	2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ)	2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ)
3. Коммунальные услуги (квартплата, электроэнергия, газ) только в г. Минске	3. Коммунальные услуги (квартплата, электроэнергия, газ) только в г. Минске	3. Коммунальные услуги (квартплата, электроэнергия, газ)

Окончание таблицы Г.1

1	2	3
4. Дополнительные услуги (телевидение, интернет-аукционы, он-лайн игры, сайты знакомств, и прочие)	4. Дополнительные услуги (телевидение)	4. Дополнительные услуги (телевидение, погашение кредитов, услуги по охране квартир, любые услуги, самостоятельно заполнив необходимые реквизиты)
5. Оплата товаров в интернет-магазинах (более 600 магазинов в РБ а также интернет-магазины РФ)	5. Оплата товаров в интернет-магазинах Республики	
ТАРИФЫ НА ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ:		
Покупка электронных денег:	Покупка электронных денег:	Покупка электронных денег:
в отделениях Технобанка - комиссия - 0%	в отделениях Белгазпромбанка, Белпочты, по пластиковым карточкам Maestro - комиссия - 0%	Со счета Паритетбанка – 4%
через Белпочту и отделения других банков - комиссия 3%	через отделения других банков - комиссия 1-1,5%	со счетов «Life по N телефона», «МТС по N телефона», «МТС по л/счету» - 10%
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	

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [31,47]

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1 - Сравнительный анализ осуществления операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь, за 2014 – 2018 года

Показатели	2014	2015	2016	2017	За I полугодие 2018 г.	Темп роста, %		
						2015 к 2014	2016 к 2015	2017 к 2016
Сумма эмитированных ЭД за год – всего, тыс. ден. бел. руб.	327 729,1	288 317,6	324 544,4	368 695,9	182 354,7	121,22	87,97	112,56
Сумма использованных электронных денег банков (не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег), – всего, тыс. ден. бел. руб.	387 319,8	281 454,3	233 398,9	206 908,5	96 649,2	126,15	72,68	82,93
Количество операций при использовании электронных денег банков (количество операций по переводу электронных денег из одного электронного кошелька в другой, не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег) – всего	13 569 454	7 001 984	6 390 884	5 398 211	2 078 423	106,95	51,60	91,27
Сумма погашенных электронных денег банков – всего, тыс. ден. бел. руб.	342 184,8	288 338,1	322 202,5	363 074,6	190 409,4	127,76	84,26	111,75

[redacted]