

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А. В. Годун

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь, avastra2019@gmail.com
Научный руководитель — З. О. Кавалей, старший преподаватель*

Данная статья посвящена проблемам и перспективам развития электронных денег в Республике Беларусь. Обсуждены инновационные технологии, внедряемые банками для проведения операций с электронными деньгами, отмечена работа Национального банка и иных заинтересованных органов по улучшению нормативной базы для развития систем электронных денег.

Ключевые слова: электронные деньги; система электронных денег; платёжные системы; платёжные услуги; программно-техническая инфраструктура; эмитент электронных денег; цифровой белорусский рубль; электронные кошельки; несанкционированные переводы денежных средств.

Легальное определение электронных денег закреплено Законом Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платёжных системах и платёжных услугах». Так, 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 проведении платежей в пользу как лица, выпустившего в обращение данные единицы стоимости, — эмитента электронных денег, так и иных субъектов платёжных правоотношений, а также выражающие сумму обязательств эмитента электронных денег по возврату денежных средств любому субъекту платёжных правоотношений при предъявлении таких единиц стоимости [4, ч. 1 ст. 48].

Отметим, что «всплеск» использования электронных денег не только в Республике Беларусь, но и во всём мире пришёлся на период пандемии COVID-19.

Банками активно внедрялись инновационные технологии при осуществлении операций с карточками и электронными деньгами, реализовывались стимулирующие программы, направленные на широкое использование населением карточек и электронных денег. Предлагались платёжные инструменты, предусматривающие использование QR-кодов при инициировании платежей с использованием электронных денег или денежных средств на счетах в банках, внедрена технология приёма 13 платежей с использованием бесконтактных карточек посредством мо-

бильных устройств без использования терминального оборудования [1, с. 12].

В настоящее время Национальным банком совместно с заинтересованными государственными органами проведена работа по совершенствованию норм законодательства в целях дальнейшего развития системы безналичных расчётов по розничным платежам. Так, для обеспечения доступности снятия наличных денежных средств держателям карточек была законодательно предусмотрена возможность предоставления такой услуги посредством программно-технической инфраструктуры организаций торговли и сервиса (далее – ОТС). На 1 апреля 2023 г. в Республике Беларусь данная услуга предоставлялась в 9533 кассах ОТС, из которых 2172 расположены в сельской местности [1, с. 12].

Также в соответствии с нормами Правил осуществления операций с электронными деньгами, эмитенты электронных денег – резиденты, открывающие электронные кошельки, должны обеспечить техническую возможность взыскания электронных денег из электронных кошельков в бесспорном порядке путём погашения электронных денег и перечисления денежных средств взыскателю [3, ч. 2 п. 62].

В рамках реализации указанной нормы Национальным банком совместно с заинтересованными осуществляется комплекс мер, направленных на создание соответствующих правовых и организационно-технических условий. В частности, разрабатываются проекты нормативных правовых актов и функциональных требований, предусматривающих внесение необходимых корректировок в действующий порядок функционирования АИС ИДО, автоматизированной информационной системы представления банковской информации в целях обеспечения возможности информационного взаимодействия поставщиков платежных услуг – эмитентов электронных денег, не являющихся банками, с указанными автоматизированными системами при осуществлении взыскания в бесспорном порядке (осуществлении платежей в бюджет в случае недостаточности) электронных денег в электронных кошельках пользователей платежных услуг (плательщиков).

До 2025 года в Республике Беларусь планируется расширить способы использования электронных кошельков в реальном секторе экономики. Пользователям платёжных услуг будут предлагать инновационные способы оплаты товаров (работ, услуг) и осуществления частных переводов физическими и юридическими лицами в рамках систем электронных денег, используя, в том числе, возможности мобильных телефонов и мессенджеров.

Законодательством планируются корректировки субъектного состава поставщиков платёжных услуг, обеспечивающих осуществление опе-

раций с электронными деньгами. По закону, выпускать электронные деньги в Беларуси могут банки и небанковские кредитно-финансовые организации (хотя на практике в настоящий момент это делают только банки).

Говоря о перспективах развития электронных денег, невозможно не отметить одобренную Правлением Национального Банка Республики Беларусь 31 января 2024 Концепцию цифрового белорусского рубля.

Цифровой белорусский рубль (ЦБР) – национальная валюта Республики Беларусь, которая эмитируется Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) и учитывается на цифровых счетах участников платформы ЦБР путём отражения соответствующих записей в распределенном реестре платформы ЦБР [2, с. 4].

Расчёты с использованием цифрового белорусского рубля планируются относить к безналичным расчётам.

Однако, несмотря на быстрое развитие и явные преимущества электронных денег, невозможно не отметить основные проблемные моменты их использования, среди которых главным является риск утраты денег вследствие мошенничества. Так Национальным банком Республики Беларусь 15 декабря 2023 г. было принято постановление № 453 «О несанкционированных переводах денежных средств (электронных денег)». Однако без должной защиты при входе в систему с доступом к электронным деньгам, любые транзакции так или иначе могут быть одобрены. Соответственно следует просвещать граждан о том, как обезопасить свои финансы (например, с помощью двухфакторной аутентификации и сложных паролей).

Ещё одна осязаемая для пользователей проблема – привязка электронных денег к доступу в интернет. На наш взгляд, решить данную проблему полностью невозможно. Одним из возможных решений данной проблемы является выпуск в оборот достаточного количества устройств, содержащих так называемые NFC-модули для проведения бесконтактных платежей без доступа в интернет.

Присущая не только электронным, но и деньгам, хранящимся на банковских картах, проблема – наличие комиссий за различные операции, такие как переводы, снятие наличных и конвертация валюты. Если финансы с банковских карт без комиссии можно переводить посредством Единой Расчётной Информационной Портативной системы (ЕРИП), то в случае с электронными деньгами перевод без комиссии зависит от конкретной платежной системы или сервиса, который используется.

Некоторые платёжные системы могут предоставлять бесплатные переводы между своими пользователями или в определенных случаях,

например, при использовании определенных методов оплаты или при достижении определенного уровня активности.

Однако, в большинстве случаев за перевод электронных денег взимается комиссия, которая может быть фиксированной суммой или процентом от суммы перевода.

Кроме прочего, на данный момент количество систем электронных денег в Республике Беларусь значительно уменьшилось.

Белорусские банки сегодня работают с несколькими системами электронных денег.

Так, в соответствии с информацией, опубликованной Национальным банком, в Беларуси сегодня можно выпустить и потом погасить через банк электронные деньги таких систем как WebMoney Transfer, Берлио, МТС Деньги, V-coin, Оплати, iPay, QIWIБел, ePay [5].

Однако на данный момент систем электронных денег в стране функционирует несколько меньше. На наш взгляд, это связано отнюдь не с потерей электронными деньгами актуальности для Республики Беларусь.

Деятельность некоторых действующих систем, занимающихся выпуском и (или) погашением электронных денег, так или иначе связана с Российской Федерацией, в которой на данном этапе действуют санкции, в том числе, затрагивающие электронные кошельки.

Однако, в этом есть и своего рода положительные аспекты: активнее начали развиваться белорусские системы электронных денег, такие как, например, «Оплати». За 4 года около миллиона пользователей из 84 стран мира выразили доверие к разработке белорусских программистов.

Аналитики прогнозируют, что в скором времени электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки.

Однако такой подход кажется не совсем верным ввиду всё ещё малой осведомлённости населения Республики Беларусь по поводу операций с электронными деньгами.

Таким образом, электронные деньги в Республике Беларусь находятся на стадии развития и устранения возникающих проблем в их использовании. Для более широкого распространения необходимо повысить безопасность операций, совершенствовать регулирование и нормативную базу в сфере обращения электронных денег, что сделает их более понятными и привлекательными для пользователей.

Кроме того, требуется стимулировать инновации в секторе электронных денег, обеспечивать конкуренцию на рынке и создавать благоприятные условия для развития новых форматов цифровых платежей. Это позволит привлечь дополнительные инвестиции в отрасль и ускорить процессы цифровизации финансов.

Библиографические ссылки

1. Концепция развития платёжного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 27 июля 2023 г., № 267 // URL: https://www.nbrb.by/payment/konceptcija-rasvitija-platioznogo-rinka_2023-2025.pdf (дата обращения: 22.04.2024).
2. Концепция цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс] : одобр. Правлением Национального банка Республики Беларусь 31 янв. 2024 г. // URL: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble/concept.pdf (дата обращения: 22.04.2024).
3. Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 26 ноябр. 2003 г., № 201 // URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=b20310290> (дата обращения: 22.04.2024).
4. О платёжных системах и платёжных услугах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь от 19 апр. 2022 г. № 164-З // URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=H12200164> (дата обращения: 22.04.2024).
5. Электронные деньги – НБРБ. Единый портал финансовой грамотности [Электронный ресурс] // URL: <https://fingramota.by/ru/guide/cashless-payments/electronic-money> (дата обращения: 22.04.2024).