

РАЗВИТИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.Д. Кишкович, 2 курс

Научный руководитель – М.И. Бухтик, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

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. Основные характеристики электронных денег: денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве, она может использоваться для разнообразных платежей, платеж при этом является окончательным [2].

Электронные наличные деньги, подобно реальным наличным деньгам, анонимны и могут использоваться многократно, а номера цифровых банкнот уникальны. Их можно передавать от одного лица другому, минуя банк, но при этом сохраняя в пределах сетевых платежных систем. При оплате товара или услуги цифровые деньги передают продавцу, который либо передает их участвующему в системе банку для зачисления на свой счет, либо расплачивается ими со своими партнерами [1].

Национальный банк приступил к регулированию операций с электронными деньгами в Республике Беларусь в 2000 году. Право на выпуск электронных денег в обращение на территории страны предоставлено только банкам и небанковским кредитно–финансовым организациям Республики Беларусь[2].

На 01.08.2018 на рынке электронных денег Республики Беларусь представлены:

1) по операциям выпуска в обращение электронных денег: ОАО "Белгазпромбанк" ("Берлио", "МТС Деньги", V-coin), ОАО "Технобанк" (WebMoney, Transfer), ОАО "Паритетбанк" (iPay), ОАО "Банк Москва-Минск" ("МТС Деньги"), ЗАО "Банк "Решение" (iPay, QIWIБел), "Приорбанк" ОАО (Belqi), ОАО "БПС-Сбербанк" (ePay).

2) по операциям погашения: ОАО "Белгазпромбанк" ("Росберлио-Карт", Euroberlio).

3) по деятельности по распространению и погашению физическими лицами на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами: ЗАО "Альфа-Банк" ("eCard АББ"), ОАО "БПС-Сбербанк" ("Яндекс.Деньги") [2].

В таблице представлена динамика осуществления операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь, за 2015 год – I полугодие 2018 г.

Таблица – динамика операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь за период 2015 г. – I полугодие 2018 г.

Показатели	за 2015 год	за 2016 год	Изменение 2016 к 2015	за 2017 год	Изменение 2017 к 2016	За I полугодие 2018 г.
Сумма эмитированных ЭД - всего, тыс. деноминированных бел.руб	288 317,6	324 544,4	1,13	368 695,9	1,14	182 354,7
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. деноминированных бел.руб.	281 454,3	233 398,9	0,83	206 908,5	0,89	96 649,2
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	7 001 984	6 390 884	0,91	5 398 211	0,84	2 078 423
Сумма погашенных электронных денег банков - всего, тыс. деноминированных бел.руб.	288 338,1	322 202,5	1,12	363 074,6	1,13	190 409,4
Сумма электронных денег, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (за исключением агентов банков и нерезидентов), - всего тыс. деноминированных бел. руб.	196 938,1	178 657,8	0,91	179 366,0	1,00	90 254,4
Сумма электронных денег, погашенных физическим лицам, тыс. деноминированных бел. руб.	85 667,2	140 491,7	1,64	179 621,1	1,28	89 474,8
Количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, - всего	167 123	137 713	0,82	102 576	0,74	102 449

Примечание: источник [2].

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что сумма электронных денег находящихся в обращении, сумма погашенных электронных денег банков, сумма электронных денег, погашенных физическим лицам, с каждым годом изменяются в положительную сторону. Количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций сокращается, так как к 2018 году доступ к операциям связанным с электронными кошельками усложнился. На территории Республики Беларусь действует ряд ограничений при проведении операций с электронными деньгами: максимально возможная сумма, хранящаяся на одном программно-техническом устройстве, не должна превышать 200 EUR по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату эмиссии, максимальная сумма одной операции, соответственно, также не может быть больше эквивалента 200 EUR на дату операции. Приобретение физическими лицами электронных денег иностранных систем на территории Республики Беларусь за наличные либо безналичные возможно, если денежные средства поступают на отдельный счет белорусского банка и только этот банк вправе распоряжаться данными денежными средствами [3].

Для актуальности электронных денег проанализируем безналичную жизнь Китая. Люди в Китае не пользуются наличными деньгами – все денежные средства и бонусные карты виртуальны. Достаточно иметь смартфон и счет в китайском банке и Вы можете осуществлять электронные платежи в режиме реального времени. На китайском рынке электронных платежей выделяют два наиболее популярных сервиса – WeChat Pay и Alipay, а база их активных пользователей исчисля-

ется более 1 млрд. и 520 миллионов соответственно. За последние 15 лет китайские электронные платежи выросли в огромный рынок с оборотом в \$16 трлн в год. 92% опрошенных в крупнейших городах Китая отметили WeChat Pay и AliPay как их основной способ оплаты. С помощью WeChat было продано товаров и услуг (путешествия, шопинг, туризм и др.) на 333,9 млрд юаней. WeChat дал работу 20,3 миллионам человек в 2017 году, что в два раза больше показателя 2014 года. Количество японских магазинов, принимающих WeChat Payment, увеличилось в 35 раз только за 2017 год. Благодаря данным сервисам отсканировав QR-код, Вы можете оплатить любые товары или услуги, осуществить денежный перевод и т.п. Так же это представляет лицам большие возможности для бизнеса, например вы можете моментально оплатить аренду авто или велосипеда, осуществлять крупные проекты, оплачивать доставку продуктов, вы моментально можете получить кредит и т.д. Данные сервисы предоставляют не только удобство использования, а так же защиту от непредвиденных обстоятельств таких как грабежи, вымогательство, так как все ваши деньги находятся на виртуальном кошельке [4].

На сегодняшнем этапе расширение использования электронных денег приводит к сужению функций банков как финансовых посредников. Это касается таких банковских операций, как открытие и ведение счетов клиентов, осуществление безналичных расчетов, а также инкассация (для наличных). Дальнейшее развитие сферы использования электронных денег может привести к постепенной ликвидации банковской монополии на целый ряд банковских операций и появлению "виртуальных банков". Электронные деньги на данный момент занимают лишь небольшую нишу расчетных операций по реальным сделкам на малые суммы. В тоже время доля их использования имеет тенденцию к увеличению, вместе с ростом числа пользователей электронных денежных средств. В будущем в ряде отраслевых, товарных, географических и функциональных рынков электронные деньги могут занять доминирующее положение.

Список использованных источников

1. Электронные деньги [Электронный ресурс]/Энциклопедия экономиста.– Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/elektronnye-dengi.html>. Дата доступа: 28.10.2018.
2. Электронные деньги [Электронный ресурс]/Национальный банк Республики Беларусь.– Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/e-money>. Дата доступа: 05.11.2018.
3. Состояние и перспективы развития электронных денег в Республике Беларусь [Электронный ресурс]/Студенческая библиотека онлайн. Режим доступа: https://studbooks.net/1567215/finansy/sostoyanie_perspektivy_razvitiya_elektronnyh_deneg_respublike_bielarus. Дата доступа: 13.11.2018.
4. Продвижение в WeChat: эффективность в 2018 году[Электронный ресурс]/ Режим доступа: <https://laowai.ru/wechat-statistics-2018/>. Дата доступа: 15.03.2019.