

А.Г. Емельянович, 3 курс

Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Динамически развивающаяся глобальная сеть Интернет, а также средства электронной связи, внесли в нашу действительность довольно новое явление в экономике – электронные платежные системы и электронные деньги.

В соответствии с белорусским законодательством электронные деньги определяются как: единицы стоимости, которые хранятся в электронном виде, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаются в качестве платежного средства в расчетах как с лицом, выдавшим эти единицы стоимости, так и с другими юридическими и физическими лицами, а также выражение суммы обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу по предъявлении этих единиц стоимости [2].

В Республике Беларусь операции с электронными деньгами хотя и имеют относительно положительную динамику, но не получили широкого распространения. Порядок эмиссии, распространения, использования, погашения электронных денег определяют нормативно-правовые акты. Право эмиссии электронных денег в Республике Беларусь имеют только банки и НКФО при условии, что ЭД должны быть номинированы в национальной валюте – белорусских рублях. Такие электронные деньги также могут распространяться за пределами Республики Беларусь через нерезидентов на основании заключенного между ними договора, включающего в себя оговорку о предоплате электронных денег нерезидентом. Погашение – операция с электронными деньгами, в результате которой электронные деньги обмениваются на наличные или безналичные денежные средства. Использование – перевод электронных денег держателем другому лицу из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек в рамках одной системы расчетов с использованием электронных денег [3].

Основными способами использования электронных денег на территории страны являются следующие:

- открытие, пополнение электронного кошелька и проведение расчетов с использованием электронных денег;
- осуществление переводов электронных денег физическими лицами на электронные кошельки юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Проведение переводов электронных денег между физическими и юридическими лицами допускается лишь в ограниченных случаях, установленных государством, включая выдачу электронных денег работникам для осуществления хозяйственных и бытовых расходов, получение электронных денег в оплату товаров, работ, услуг, а также иные сделки, не связанные с хозяйственной деятельностью физических лиц.

На 01.01.2021 уведомление о начале операций с электронными деньгами представили:

На выпуск в обращение электронных денег:

- ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем "Берлио", V-coin),
- ОАО "Белинвестбанк" (электронные деньги системы "Оплаты"),
- ОАО "Технобанк" (электронные деньги системы WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях),
- ОАО "АСБ Беларусбанк" и "Приорбанк" ОАО (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard),
- и др. [1].

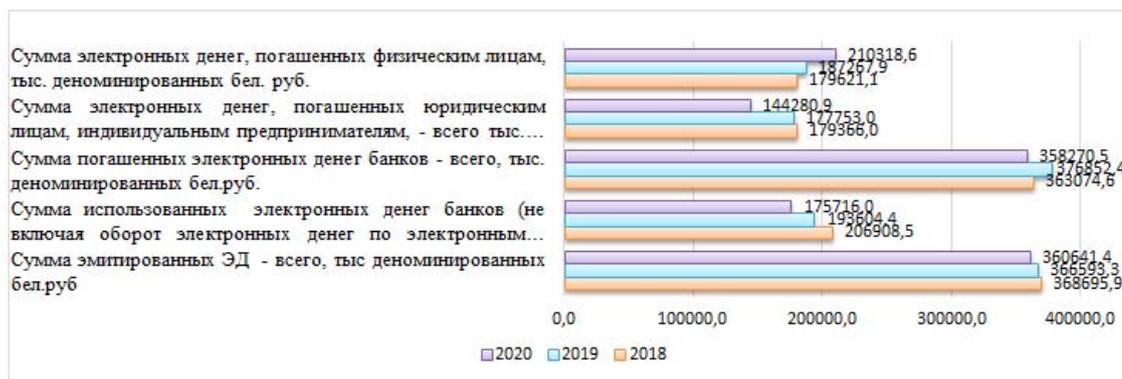


Рисунок – Изменение сумм по операциям с электронными деньгами за 2018-2020 гг., тыс. бел.руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе источника [1]

Для отображения более детальной информации о рынке электронных денег в Республике Беларусь, воспользуемся данными Национального банка Республики Беларусь по операциям с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь за 2018-2020 годы.

Изучив данные из рисунка 1, можно сделать выводы о том, что за исследуемый период динамика операций с электронными деньгами имеет отрицательную направленность, так в 2020 году по сравнению с 2018 годом сумма эмитированных ЭД сократилась на 8 054,5 тыс.бел.руб. или на 2,19%, а также значительно сокращаются суммы использованных электронных денег банков на 15,1%.

По данным Национального банка Республики Беларусь, в 2020 году (по сравнению с 2018) количество операций при использовании электронных денег банков сократилось на 1 149 101 операций или на 21,29%.

Причиной этому служит проблема недоверия к электронным деньгам, поскольку большая часть людей скептически относится к виртуальным деньгам.

Для успешного развития электронных денег в обращении, необходимо учитывать опыт зарубежных стран и применять его для совершенствования законодательной базы, которая регламентирует использование электронных денег в нашей стране. Уже с 01.01.2021 г. для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снимаются ограничения по целям расходования электронных денег, эмитируемых белорусскими банками.

Для того, чтобы решить одну из основополагающих проблем развития рынка электронных денег в Республике Беларусь, - проблема недоверия населения – нужно показать преимущества ЭД перед другими средствами платежа. Проблема, скорее, в недоверии людей к электронным деньгам как таковым. Чем это обусловлено? Это можно назвать памятью поколений - в стране, где столько раз были различные катаклизмы, нет доверия даже к своей национальной валюте. Сегодня большая часть населения еще пока не готова воспринять электронные деньги как надежный и удобный платежный инструмент, а также признать необходимость использования электронных денег при осуществлении отдельных платежных операций.

И все же при появлении электронных денег пользователи получили возможность экономить свое время и совершать различные операции, не выходя из дома. Их основные преимущества перед кредитными деньгами:

- Совершение покупок и оплата счетов без очередей.
- Бесплатное открытие и обслуживание интернет-кошелька.
- Создание интернет-кошельков, которые имеют неограниченный срок действия. Если банковская карта выпускается на три года, то для использования интернет-кошелька не установлено ограничений по времени действия.
- Возможность в любой момент пополнять кошелек и выводить деньги на карту или счет.
- Круглосуточный доступ к средствам.

Можно сделать вывод, что электронные деньги – это быстро развивающееся направление. При решении проблемы перехода на использование электронных денег, к сожалению, возникает больше вопросов, чем ответов. Но бессмысленно оспаривать то, что электронные деньги имеют очень богатый нереализованный потенциал. Однако в Республике Беларусь есть еще ряд проблем, которые необходимо решить для успешного развития электронных денег в пределах нашего государства. Судьба электронных денег — это вопрос времени.

Список использованных источников

1. Развитие электронных денег в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money/>. – Дата доступа: 15.03.2021.
2. Circulation of electronic money in Belarus [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gratanet.com/publications/circulation-of-electronic-money-in-belarus/>. – Дата доступа: 15.03.2021.
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами» (С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 21.10.2020 №328).