

персонала. – 20013. – № 6. – С. 175–178.

3. Шапиро, С. А. Мотивация и стимулирование персонала / С. А. Шапиро – М.: ГроссМедиа. – 2011. – 224 с.

УДК 336:004.9

РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Киреева Е.Ф., д.э.н., проф., Ванкевич Я.В., студ.

*Белорусский государственный экономический университет,
г. Минск, Республика Беларусь*

Реферат. *Проведен анализ развития электронных платежных систем в Республике Беларусь, выделены основные направления осуществления операций с электронными деньгами. Показатели объема и структуры операций с электронными деньгами (за 2012–2018 гг.) свидетельствуют о неоднозначной динамике электронных систем денег в Республике Беларусь, свидетельствующей о наличии определенных проблем. Обоснованы направления расширения использования электронных платежных систем в Республике Беларусь в условиях цифровизации экономики.*

Ключевые слова: электронные платежные системы, электронные деньги, цифровизация, электронные кошельки, операции с электронными деньгами.

В соответствии с определением Национального Банка Республики Беларусь, «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]. Национальный банк Республики Беларусь регулирует операции с электронными деньгами с 2000 г., в 2003 г. постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь были приняты Правила осуществления операций с электронными деньгами № 201.

В настоящее время в Республике Беларусь разработана информационная технология представления сведений о проведенных банками операциях с электронными деньгами, в соответствии с которой информация поступает в Национальный банк через Ассоциацию белорусских банков. В 2019 г. операции с электронными деньгами осуществляли 9 белорусских банков по трем направлениям: 1) через систему обращения электронных денег; 2) погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами; 3) распространение и погашение физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами (табл. 1).

Обзор операций с электронными деньгами в Республике Беларусь (табл. 1) позволяет сделать вывод о том, что наиболее распространенной практикой является использование электронных систем денег.

Различные варианты электронных систем денег применяют 9 белорусских банков. Услуги распространения и погашения физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами, оказывают ЗАО «Банк «Решение», ОАО «БПС-Сбербанк», ЗАО «Альфа-Банк», а операции по погашению на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами только ОАО «Белгазпромбанк», через электронные деньги систем «Росберлио-Карт», Euroberlio. Основными направлениями использования электронных систем денег в Республике Беларусь, как показывает анализ, является оплата товаров физическими лицами.

Таблица 1 – Обзор операций с электронными деньгами в Республике Беларусь

Наименование	Системы обращения электронных денег (электронные системы денег)	Погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами	Распространение и погашение физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами
ОАО «Белгазпромбанк»	«Берлио», «МТС Деньги», V-coin	Электронные деньги систем «Росберлио-Карт», Euroberlio	-
ОАО «Белинвестбанк»	«Оплати»	-	-
ОАО «Технобанк»	WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях	-	-
ОАО «Паритетбанк»	iPay	-	-
ОАО «Банк Дабрабыт»	«МТС Деньги»	-	-
ЗАО «Банк «Решение»	iPay, QIWIБел	-	«QIWI-кошелек»
ОАО «БПС-Сбербанк»	ePay	-	«Яндекс. Деньги»
ОАО «АСБ Беларусбанк» ОАО «Приорбанк»	Электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard	-	-
ЗАО «Альфа-Банк»	-	-	«eCard АББ», в рамках MasterCard
ЗАО «Альфа-Банк»	-	-	«eCard АББ», в рамках MasterCard

Источник: составлено по данным Национального Банка Республики Беларусь [1].

Анализ динамики объема операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь за 2012–2018 гг. (табл. 2), позволяет сделать вывод о том, что если сумма эмитированных денег за данный период выросла, то 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), дискретно изменяясь, сократилась.

При этом 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) за этот период сократилось втрое (с 12,6 млн операций в 2012 г. до 4,2 млн в 2018 г.).

Также значительно сократилось количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций – с 1,64 млн в 2012 г. до 102,4 тыс. в 2018 г. (то есть сократилось в 15 раз). Сумма электронных денег, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (за исключением агентов банков и нерезидентов), остается в исследуемом периоде постоянной. Сумма электронных денег, погашенных физическим лицам, значительно выросла.

Таблица 2 – Динамика объема операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь, 2012–2018 гг.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Сумма эмитированных электронных денег – всего, тыс BYN	214 798,7	270 357,4	327 729,1	288 317,6	324 544,4	368 695,9	366 593,3
Сумма использованных электронных денег банков, тыс. BYN	240 239,6	307 023,7	387 319,8	281 454,3	233 398,9	206 908,5	193 604,3
Количество операций при использовании электронных денег банков, млн	12,634603	12,687 782	13,569 454	7,001 984	6,390 884	5,398211	4,275011
Сумма электронных денег, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, тыс. BYN	178 425,7	199 265,8	216 374,2	196 938,1	178 657,8	179 366,0	177 753,0
Сумма электронных денег, погашенных физическим лицам, тыс. BYN	27 361,1	61 690,1	117 552,2	85 667,2	140 491,7	179 621,1	187 267,9
Количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, – всего	1 644 673	2 104 712	2 858 611	167 123	137 713	102 576	102 483

Источник: составлено по данным Национального Банка Республики Беларусь [1].

Таким образом, проведенный анализ позволяет сделать выводы о неоднозначной динамике электронных систем денег в Республике Беларусь, свидетельствующей о наличии определенных проблем и рисков. Учитывая взятый Республикой Беларусь курс на цифровизацию экономики, необходимо расширить использование электронных платежных систем, по возможности минимизировав риски для физических и юридических лиц, а также для коммерческих банков, использующих такие системы.

Одним из возможных направлений расширения использования электронных платежных систем в Республике Беларусь может быть использование услуг финтех-компаний, поскольку ряд исследований свидетельствуют [2, с. 119], что они, составляя определенную конкуренцию банкам (особенно в сегменте работы с физическими лицами), могут способствовать расширению использования электронных денег и повышению качества данных услуг.

Список использованных источников

1. Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money>. – Дата доступа: 24.03.2020.
2. Кох, Л. В., Кох, Ю. В. Банки и финтех-компании: конкуренты или партнеры // Вестник Забайкальского государственного университета. – 2019. – Том 25. – № 6. – С. 111–121.