

обладающем колоссальным потенциалом повышения эффективности финансовых рынков. Оптимальным представляется принцип пропорционального регулирования, сочетающего базовые пруденциальные нормы с поощрением ответственных DeFi-инициатив и технологического прогресса в данной сфере.

Список использованных источников

1. Buterin, V. Ethereum White Paper [Электронный ресурс] / V. Buterin. – 2014. – Режим доступа: <https://ethereum.org/en/whitepaper/>. – Дата доступа: 07.04.2024.
2. Compound. Documentation [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://compound.finance/docs>. – Дата доступа: 07.04.2024.
3. DeFi Pulse. The DeFi Leaderboard [Электронный ресурс]. – 2023. – Режим доступа: <https://defipulse.com/>. – Дата доступа: 07.04.2024.
4. DeFi Llama. Total Value Locked (TVL) in DeFi [Электронный ресурс]. – 2023. – Режим доступа: <https://defillama.com/>. – Дата доступа: 07.04.2024.
5. Basel Committee on Banking Supervision. Prudential treatment of crypto asset exposures [Электронный ресурс] // Bank for International Settlements. – 2021. – Режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d519.htm>. – Дата доступа: 07.04.2024.
6. CipherTrace. Cryptocurrency Crime and Anti-Money Laundering Report [Электронный ресурс]. – 2021. – Режим доступа: <https://ciphertrace.com/cryptocurrency-crime-and-anti-money-laundering-report/>. – Дата доступа: 07.04.2024.
7. The World Bank. The World Bank Annual Report 2022 [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://www.worldbank.org/en/about/annual-report>. – Дата доступа: 07.04.2024.
8. JPMorgan Chase. Opportunities in Decentralized Finance [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://www.jpmorgan.com/insights/research/decentralized-finance>. – Дата доступа: 07.04.2024.
9. A16z Crypto. The Case for Web3 [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://future.a16z.com/why-web3-matters/>. – Дата доступа: 07.04.2024.
10. BNY Mellon. Accelerating the Growth of Institutional Crypto Asset Services [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://www.bnymellon.com/us/en/insights/all-insights/accelerating-the-growth-of-institutional-crypto-asset-services.html>. – Дата доступа: 07.04.2024.

УДК 330.101.8

УЧАСТИЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА: АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Верховская А. А., студ., Семенчукова И. Ю., к.э.н., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В данной статье анализируются основные направления цифровизации финансового сектора Беларуси, рассматриваются такие его инструменты как электронные платежи, блокчейн, криптобиржи, нормативное регулирование криптовалют, государственную поддержку и защиту данных. Целью является оценка нынешнего состояния и исследование потенциала для будущего развития в этой сфере.

Ключевые слова: цифровизация финансов, электронные платежи, регулирование криптовалют, токенизированные активы, финансовые инновации, блокчейн-технологии, электронные деньги, цифровой рубль.

В Республике Беларусь активно развивается цифровизация финансового рынка, внедряются новые технологии и сервисы для улучшения качества финансовых услуг. Электронные платежи, цифровые кошельки, онлайн-банкинг становятся всё более популярными среди населения. Важным аспектом цифровизации является также обеспечение безопасности данных и информации клиентов, что требует постоянного совершенствования систем защиты. Есть потенциал для дальнейшего развития и усовершенствования финансового сектора через инновации и цифровые технологии.

На 1 июля 2023 года в реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг отображены 50 резидентов Республики Беларусь, включая 28 финансовых организаций. В этот перечень входят разнообразные участники платежного рынка:

- 29 операторов платежных систем;
- 27 расчетных центров;
- 40 поставщиков платежных услуг инициирования платежа;
- 24 платежных агрегатора;
- 25 поставщиков платежных инструментов;
- 10 поставщиков электронных денег;
- 5 клиринговых центров;
- 8 процессинговых центров;
- 45 поставщиков информационных платежных услуг [1].

Белорусский финансовый сектор активно вступает в эпоху цифровой трансформации, о чем свидетельствует внедрение электронных платежей. Отличным примером является система «Белкарт» – внутренняя платежная система Республики Беларусь, основанная на банковских платежных картах и являющаяся неотъемлемой частью белорусской платежной системы. На начало 2023 года в обращении находилось более 5,3 миллиона карточек, совершалось более 23 транзакций в секунду, а доля карт «Белкарт» в общем объеме безналичных расчетов в стране составляла 56,1 %. Эта система обеспечивает удобные и моментальные средства оплаты, активно поощряя использование безналичных платежей в повседневной жизни граждан [2].

В 2023 году Беларусь сделала значительный шаг в сторону цифрового будущего, укрепив свою позицию в мире криптовалют с подписанием указа «О цифровом развитии» [3]. Этот указ призывает к активизации усилий в направлении внедрения новых технологий и обеспечения их доступности для всех слоев населения. Этот шаг государства является стратегическим решением, направленным на дальнейшее развитие цифровых платежей в Беларуси и создание более удобной и доступной финансовой среды для граждан, страна открыла двери для инноваций, предоставив правовую основу для криптовалютных операций и стимулируя рост криптобирж. Это, вместе с активным участием в ICO (Initial Coin Offering), подчеркивает стремление Беларуси к созданию благоприятной среды для финансовых технологий, обещая превратить страну в привлекательный центр для инвесторов и предпринимателей в области цифровых активов. Эти меры не только способствуют экономическому росту, но и обеспечивают доступность новейших технологий для всех слоев населения, делая Беларусь одним из лидеров цифровой эры. Так, в Республике Беларусь работает первая в странах СНГ биржа токенизированных активов Dzengi.com, на торговых площадках которой можно купить on-line такие активы, как золото, газ, нефть, криптовалюты, акции. Партнерство с ЗАО «МТБанк» позволяет пополнять аккаунт клиентам через расчетный счет банка-партнера.

В ответ на вызовы кибербезопасности Беларусь приняла решительные меры для защиты своих граждан и инфраструктуры. Указ Президента Республики Беларусь от 14.02.2023 № 40 «О кибербезопасности», подписанный в феврале 2023 года, стал фундаментом для укрепления киберзащиты национального уровня [3]. Это дополнилось созданием Национального центра кибербезопасности, который обеспечивает координацию и реагирование на угрозы. При этом особое внимание уделяется повышению финансовой грамотности и развитию навыков критического мышления среди населения, чтобы минимизировать риски кибермошенничества. Для уменьшения числа случаев успешного финансового мошенничества предусмотрено ряд мер:

- повышение финансовой грамотности, включая обучение детей с учебного возраста, чтобы они не поддавались ловушкам мошенников;
- проверка полученной информации перед раскрытием своих данных или осуществлением финансовых операций;
- консультации с финансовыми аналитиками или юристами для получения экспертных советов;
- поддержка и поощрение подачи заявлений в милицию в случае становления жертвой финансовых мошенников.

Эти шаги отражают глобальные тенденции и подчеркивают стремление Беларуси к созданию безопасного цифрового пространства для всех.

Блокчейн представляет собой революционную технологию, которая обеспечивает безопасность, прозрачность и эффективность в финансовых операциях. В Беларуси

блокчейн находит применение в различных секторах, начиная от банковских гарантий до межбанковских сделок. Примером может служить система «Реестр банковских гарантий» [4], работающая на блокчейне с 2017 года, которая позволяет упростить и ускорить процесс выдачи гарантий. В 2018 году «Приорбанк» осуществил первую в стране блокчейн-сделку, что стало важным шагом в принятии этой технологии в белорусском бизнесе. Это подчеркивает растущий интерес к блокчейну и его потенциалу для улучшения бизнес-процессов. С точки зрения регулирования Беларусь приняла Инструкцию об общих принципах функционирования информационной сети на базе блокчейн-технологии в 2017 году, что создало правовую основу для дальнейшего развития и интеграции блокчейна в экономику страны. Планы Национального банка на 2023–2025 годы включают в себя стремление к увеличению доли безналичных операций и развитие инфраструктуры для бесконтактных платежей. Это включает в себя внедрение цифрового белорусского рубля, что является частью глобального тренда к цифровизации валют [5]. Эксперты рекомендуют использовать блокчейн в образовательных системах для надежной фиксации информации о документах об образовании, а также в научной документации, сертификации, учете правонарушений, занятости, процессах получения лицензий, в области авторского и смежного права, здравоохранении, спорте и других областях. Стоит также отметить, что Беларусь занимает ведущие позиции в рейтингах стран с лучшими возможностями для внедрения и использования блокчейн-технологии. В целом, блокчейн открывает новые возможности для белорусского финансового сектора, способствуя созданию более эффективной и прозрачной экономической среды. Это, в свою очередь, может привести к улучшению бизнес-климата и привлечению инвестиций в страну.

Исследование показывает, что цифровизация является ключевым элементом в современных финансовых операциях, открывая новые горизонты для их развития. Глобальный рынок быстро адаптируется к технологическим инновациям, интегрируя их в финансовую сферу. Экономия ресурсов, ускорение транзакций, прозрачность и удобство в использовании – это лишь часть преимуществ, которые предлагают цифровые технологии. В эпоху больших данных технологии машинного и глубокого обучения позволяют анализировать и обрабатывать огромные массивы информации, предоставляя возможность прогнозировать динамику финансовых систем в различных условиях.

Список использованных источников

1. Национальный банк Республики Беларусь. (2023). Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д. Л. КАЛЕЧИЦА на расширенном заседании Правления. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/top/pdf/doklad_kalechits_27-07-2023.pdf. – Дата доступа: 10.01.2024.
2. Показатели деятельности. Платежная система БЕЛКАРТ. – Режим доступа: <https://belkart.by/BELKART/statistics/>. – Дата доступа: 09.01.2024.
3. Указ Президента Республики Беларусь от 14.02.2023 №40 «О кибербезопасности». Режим доступа: (<https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P32300040&p1=1>). – Дата доступа: 13.01.2024.
4. О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты». Декрет Президента Респ. Беларусь от 14.02.2022 г., № 48. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P35300040&p1=1>. – Дата доступа: 11.01.2024.
5. Отказ от платежных терминалов, биометрия и новая форма рубля: Нацбанк представил концепцию цифровизации. – Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/otkaz-ot-plateznyh-terminalov-biometria-i-novaa-forma-rubla-nacbank-predstavil-koncepciu-cifrovizacii>. – Дата доступа: 23.01.2023.