

**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА.  
ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

УДК 336.7 338.2

**ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ ОБОРОТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ И ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА ПРОСТРАНСТВЕ ЕАЭС***Абрамова Марина Александровна (tabramova@fa.ru)**Дубова Светлана Евгеньевна**Криворучко Светлана Витальевна**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Статья посвящена выявлению факторов, препятствующих развитию оборота электронных денежных и платежных средств и способствующих его развитию в странах – членах ЕАЭС. Выводы основаны на анализе особенностей оборота электронных денежных и платежных средств государств, входящих в состав ЕАЭС: Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана и России. Сделан вывод об общности ряда элементов механизмов оборота стран - участниц, таких как регламент, техническая система и интерфейс механизма оборота, а также субъекты указанного механизма. Общность обусловлена идентичностью платежных систем, представленных на национальных рынках, а выявленные особенности представляют собой как угрозы развитию национального оборота электронных денежных и платежных средств, так и возможности для его развития на соответствующих территориях пространства ЕАЭС.

*Ключевые слова:* электронные денежные средства, платежные средства, механизм оборота, платежная система, факторы развития.

*Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве РФ на 2020 г.*

Вопросы экономического развития ЕАЭС тесно увязаны с планами ее цифровой трансформации. В 2016 году представителями Евразийской экономической комиссии и национальных органов стран ЕАЭС была принята декларация, в которой провозглашена необходимость цифровой трансформации экономик стран, цифровой модернизации механизмов управления и интеграционных процессов, формирование цифрового рынка и развитие цифровых инфраструктур ЕАЭС, управления цифровыми рисками [6]. Одним из критериев эффективности трансформации ЕАЭС является уровень и темпы внедрения платежных инноваций, в том числе в сфере электронных денег и цифровых валют государствами-членами ЕАЭС, в связи с чем актуальным представляется исследование факторов развития оборота электронных денежных и платежных средств в рамках интеграционного объединения ЕАЭС, образующего единое платежное пространство ЕАЭС.

В наших исследованиях не раз затрагивались теоретические подходы к формированию и развитию механизмов оборота электронных денег в рамках национальных экономик, исследовались структурные особенности механизма денежного оборота, а также проблемы и перспективы обеспечения его экономической безопасности, в том числе на пространстве ЕАЭС [1, 2, 4], поэтому в настоящем исследовании мы опустим теоретические аспекты используемого понятийного аппарата и обратимся к выявлению

особенностей оборота электронных денежных и платежных средств (далее ЭДиПС) в рамках национальных экономик стран ЕАЭС для последующего выявления на этой основе факторов развития оборота ЭДиПС на пространстве ЕАЭС. В этой связи обратимся к анализу механизмов оборота ЭДиПС в государствах-членах ЕАЭС: Армении, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и России (анализ по странам приведен исключительно в алфавитном порядке).

Республика Армения на фоне других государств - членов ЕАЭС отличается невысоким уровнем представления официальной информации об использовании электронных денег.

Центральный банк Республики Армения в 2010 году принял ряд нормативных документов, на основе которых в республике был сформирован механизм оборота электронных денег.

Понятие «электронные деньги» введено Законом Республики Армения «О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях». Механизм оборота электронных денег Республики Армения регламентирован следующими документами:

- О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях. Закон республики Армения от 24.11.2004 г.
- Положение Центрального банка Республики Армения №16/1 «Порядок и условия предоставления, приостановления и прекращения разрешения на выпуск электронных денег, требования, предъявляе-

мые к эмитенту электронных денег» от 13.04.2010 г.

– Положение Центрального банка Республики Армения №16.02 «Порядок и условия выпуска и обслуживания (оборота) электронных денег, требования, предъявляемые к проведению операций, осуществляемых электронными деньгами» от 13 января 2015 г.

В соответствии с указанными выше документами исключительным правом выпуска оборота электронных денег обладают действующие на территории Республики Армения банки и лицензированные организации, осуществляющие денежные переводы, получившие разрешение Центрального банка и включенные таким образом в механизм оборота ЭДиПС.

Сам механизм оборота электронных денег прописан в последнем документе. Положение устанавливает порядок и условия выпуска и обслуживания (оборота) электронных денег на территории Республики Армения, порядок и условия соответствия требованиям, предъявляемым к эмитентам электронных денег, погашения обязательств, составления и представления эмитентами отчетов, а также условия делегирования предусмотренных положением функций эмитентом электронных денег.

Эмитентом электронных денег в Армении определена организация, получившая от Совета Центрального банка лицензию на осуществление денежных переводов, которая получила также разрешение на выпуск электронных денег, или коммерческий банк, действующий на территории Республики Армения или филиал иностранного коммерческого банка или другая организация, которая согласно законам и другим правовым актам Республики Армения имеет право на выпуск электронных денег на территории Республики Армения.

Заметим, что особенностью банковской системы Республики Армения является функционирование на ее территории филиалов иностранных банков, что указывает на наличие, в связи с этим, особенности в механизме оборота электронных денег Республики Армения. Указанная особенность может иметь значение при обосновании перспектив развития оборота электронных денежных и платежных средств на пространстве ЕАЭС, поскольку функционирование филиалов иностранных банков дает любой банковской системе как возможности, так и угрозы, имеющие существенное значение для национальных хозяйствующих субъектов, а также может распространяться на партнеров по ЕАЭС.

В механизме оборота электронных денег Республики Армения эмитент, в зависимости от применяемых технологий, может выпускать следующие виды электронных денег: электронные деньги, выпущенные на основании карты

(электронный кошелек); электронные деньги, выпущенные на основании компьютерной системы (виртуальные/сетевые деньги).

Еще одной особенностью механизма оборота электронных денег Республики Армения является обязанность эмитента обеспечить оборот электронных денег по закрытой модели оборота электронных денег. Последнее означает, что система должна быть построена так, чтобы исключить повторное использование электронных денег, то есть полученные за оказанную поставщиком услуг, зарегистрированным в системе, услугу/проданный товар электронные деньги обязательно должны быть представлены эмитенту к погашению посредством выплаты эквивалентных денежных средств поставщику услуг.

В механизме оборота электронных денег Республики Армения предполагается возможность оказания с их помощью следующих услуг (операций), связанных с электронными деньгами: продажа (реализация) карт пополнения; выпуск электронных денег/пополнение учетного счета; продажа (реализация) одновременно используемых непополняемых электронных кошельков; осуществление платежа электронными деньгами; погашение электронных денег; обмен электронных денег; обмен электронных денег посредством обменника; перевод электронных денег;

Особенностью механизма оборота электронных денег в Республике Беларусь является предоставление права на их выпуск только банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям. Регулирование операций с электронными деньгами Национальным банком Республики Беларусь, а значит, механизма оборота электронных денег, началось с 2000 года.

Механизм оборота электронных денег регламентирован следующими документами:

- Декретом Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков», содержащего требование об обязательной идентификации лиц, которым открываются или открыты электронные кошельки, независимо от размеров сумм числящихся в них электронных денег;
- Статьями 14, 274 Банковского кодекса Республики Беларусь № 441-3 от 25.10.2000;
- Правилами осуществления операций с электронными деньгами (Утверждены Постановлением Правления Национального банка РБ. «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами». Зарегистрировано в НРПА РБ 8 декабря 2003г. №8/10290);

– Положением о Парке высоких технологий (Декрет Республики Беларусь №12 от 22.09.2005 г.).

Для осуществления эмиссии в механизме оборота электронных денег Республики Беларусь банк - эмитент должен иметь специальное разрешение (лицензию). Последняя выдается Национальным банком и предполагает осуществление банковской деятельности с правом выпуска в обращение (эмиссию) электронных денег, привлечение денежных средств юридических и физических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов.

Механизмом оборота электронных денег предусмотрено, что банки-эмитенты, банки-агенты, банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентами, в месячный срок с момента начала или прекращения эмиссии электронных денег должны уведомить об этом Национальный банк. Аналогично уведомительный порядок распространяется на принятие или прекращение обязательства по распространению электронных денег, их погашению в случае, если указанные действия осуществлены нерезидентом. В том случае, если операции с электронными деньгами прекращаются, банки обязаны одновременно с уведомлением о прекращении операций с электронными деньгами направить информацию о порядке завершения операций с ними.

В механизм оборота электронных денег периодически включаются и исключаются из него участники - банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

Механизм оборота электронных денег Республики Беларусь имеет особенности, обусловленные спецификой работающих на ее территории систем мгновенных платежей, а также возможностями, которые они предоставляют на территории республики Беларусь.

Так, электронные деньги систем "Берлио", "Росберлио-Карт", Euroberlio дают возможность произвести оплату топлива, сопутствующих товаров на автозаправочных станциях. Нацелены на использование физическими лицами и применяются последними с целью оплаты товаров (услуг) в Интернете электронные деньги систем EasyPay, WebMoney Transfer, "Яндекс.Деньги" и Belqi. С их помощью и в рамках перечисленных систем осуществляются переводы между физическими лицами. Электронные деньги системы iPaу служат инструментом оплаты товаров (услуг) через каналы связи ряда мобильных операторов: СООО "Мобильные ТелеСистемы" (МТС), ЗАО "Белорусская сеть телекоммуникаций" (Life), Унитарное предприятие "Велком" (Velcom). Через каналы связи мобильного опе-

ратора унитарного предприятия "Велком" (Velcom) применяются электронные деньги системы V-coin. С помощью; электронных денег системы "МТС Деньги" можно оплатить товары и услуги через каналы связи мобильного оператора СООО "Мобильные ТелеСистемы" (МТС).

Ряд особенностей механизма оборота электронных денег связан с особенностями эмиссии электронных денег. Так, электронные деньги систем "ОСМП", QiWiБел и ePaу можно приобрести в устройствах по приему наличных денег. Указанные электронные деньги служат для оплаты услуг компаний, являющихся резидентами Республики Беларусь. Так, с их помощью оплачиваются услуги мобильных операторов, осуществляются коммунальные платежи и др. Платежная система MasterCard является эмитентом предоплаченных карточек "Приорбанк" ОАО и ОАО "АСБ Беларусбанк". Указанные карточки могут использоваться как обычные банковские платежные карты.

Особенностью Республики Беларусь на фоне других государств - членов ЕАЭС, является активное развитие сектора IT - индустрии. В целях оценки указанных процессов в национальных экономиках по методике Международного союза электросвязи (ITU) рассчитывается индекс развития информационно - телекоммуникационных технологий. В соответствии с указанным показателем (ICT Development Index 2014) в 2014 году республика Беларусь опережала все страны постсоветского пространства. Указанное обстоятельство свидетельствует с одной стороны, о больших, по сравнению с другими государствами - членами ЕАЭС возможностях механизма оборота электронных денег в Республике Беларусь, с другой - о наличии больших угроз устойчивости указанного механизма из-за реализации указанных возможностей.

Статистика рынка электронных денег Республики Беларусь свидетельствует о динамичном развитии указанного сегмента до 2017 года, затем на протяжении 2018-2019 г. – спад сумм эмитированных и использованных электронных денег, а также количества операций по использованию электронных денег банков (табл. 1).

В Казахстане рынок электронных денег развивается достаточно динамично. Значимым для казахстанского рынка с точки зрения развития систем электронных денег является 2016 год, в течение которого начали свое функционирование 8 систем электронных денег. В 2017 году по объему операции с использованием электронных денег, осуществленные казахстанскими эмитентами на территории Казахстана, составили 57,1 млн транзакций на сумму 240,3 млрд тенге (рост в 2,1 раза по количеству и в 2,6 раза по сумме по сравнению с аналогичным периодом 2016 г.) [7].

**Таблица 1**  
**Сравнительный анализ операций с электронными деньгами банков-эмитентов Республики Беларусь, за 2012-2019 годы [5]**

№	Наименование показателя	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Сумма эмитированных ЭД за год - всего, тыс. дензнамированных бел. руб.	214 788,7	270 357,4	327 729,1	288 317,6	324 544,4	368 695,9	366 583,3	360 641,4
2	Сумма использованных ЭД банков всего, тыс. дензнамированных бел. руб.	240 239,6	307 023,7	387 319,8	281 454,3	233 388,9	206 908,5	193 604,3	175 716,0
3	Количество операций по использованию ЭД банков - всего	12 634 803	12 887 732	13 589 454	7 001 984	6 380 884	5 398 211	4 275 011	4 249 110
4	Сумма погашенных ЭД банков - всего, тыс. дензнамированных бел. руб.	210 549,1	267 844,4	342 184,8	288 338,1	322 202,5	363 074,6	376 852,4	358 270,5
5	Сумма ЭД, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям - всего тыс. дензнамированных бел. руб.	178 425,7	199 265,8	216 374,2	196 938,1	178 657,8	179 366,0	177 753,0	144 280,9
6	Сумма ЭД, погашенных физическим лицам, тыс. дензнамированных бел. руб.	27 361,1	61 690,1	117 552,2	85 667,2	140 491,7	179 621,1	187 287,9	210 318,6
7	Число открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций - всего	1 844 673	2 104 712	2 858 611	167 123	137 713	102 576	102 483	109 791

Электронные деньги активно участвуют в экономическом обороте страны. Юридические лица и индивидуальные предприниматели в январе - сентябре 2017 г. осуществили с помощью электронных денег 51,3 млн транзакций на сумму 201,8 млрд тенге (90% по количеству и 84% по сумме операций). Рост указанных операций в сравнении с аналогичным периодом 2016 года составил 2,1 раза по количеству и 2,6

раза по сумме. В тот же период в пользу физических лиц с помощью электронных денег было осуществлено 5,8 млн транзакций на сумму 38,4 млрд тенге [7]. Указанная динамика свидетельствует об устойчивости механизма оборота электронных денег в Казахстане.

Сделанный вывод подтверждается и результатами анализа состава электронных пла-

тежных систем – составляющих механизма оборота электронных денег.

В механизме оборота электронных денег Казахстана на сегодняшний день представлены 27 систем электронных денег (табл. 2). Для сравнения, в 2017 году таких систем насчитывалось 17. Половина из функционирующих се-

годня систем электронных денег в Казахстане являются новыми, поскольку в 2017 году они в статистике Национального банка Казахстана не фигурировали (в таблице 2 они помечены звездочкой).

Таблица 2

**Системы электронных денег Казахстана  
(по состоянию на 11 февраля 2020 года) [8]**

№	Система электронных денег	Эмитент	Оператор системы электронных денег
1.	«Woorpay»	АО «Евразийский банк» АО «Народный Банк Казахстана» АО «Capital Bank Kazakhstan» ДБ АО «Хоум Кредит Банк» АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «WOORPAY (ВУППЭЙ)»
2.	«QIWI кошелек»	АО «AsiaCredit Bank» АО «Народный Банк Казахстана» АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «QIWI Kazakhstan»(КИВИ Казахстан)»
3.	«Личная Касса»	АО «Цеснабанк» АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «Личная Касса»
4.	«Paypoint»	ДБ АО «Хоум Кредит Банк» АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «PayPoint»
5*.	«ONE»	АО «ForteBank»	ТОО «ONE Technologies»
6.	«Номерpay»	ДБ АО «Хоум Кредит Банк»	ТОО «Центр Интернет платежей»
7.	«Халык»	АО «Народный Банк Казахстана»	АО «Народный Банк Казахстана»
8.	«AllPay»	АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «Allpay (Олпэй)»
9.	«Kaspi Bank»	АО «Kaspi Bank»	АО «Kaspi Bank»
10.	«MyBonus»	АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «Smart Pay»
11.	«Homebank Wallet»	АО «Народный Банк Казахстана»	АО «Народный Банк Казахстана»
12.	«TengriWallet»	АО «Tengri Bank»	АО «Tengri Bank»
13.	«Wallet One»	АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «W1 Kazakhstan»
14*.	«Казпочта»	АО «Казпочта»	АО «Казпочта»
15*.	«РПС»	АО «AsiaCredit Bank» АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «RPS Asia»
16*.	«Indigo24»	АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «INDIGO24»
17*.	«Пейтмех»	АО «AsiaCredit Bank» АО «First Heartland Jysan Bank»	ТОО «Пейтмех»
18*.	«Senim»	АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «Senim»
19*.	«КАЗЕВРОМОБАЙЛ»	АО «ForteBank»	ТОО «КАЗЕВРОМОБАЙЛ»
20*.	«AlmaPay»	АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «PayForm»
21*.	«Onay Pay»	АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «Onay Pay (Онай Пэй)»
22*.	«One Click»	АО «AsiaCredit Bank»	ТОО «MAER Soft»
23*.	«Innoforce systems»	АО «AsiaCredit Bank» АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «Innoforce systems»
24*.	«WebMoney Kazakhstan»	АО «AsiaCredit Bank» АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «Гермес Гарант Групп»
25*.	«Silkpay»	АО ДБ «Альфа-Банк»	ТОО «SilkSoftGroup»
26*.	«PAYBOX.money»	АО «Народный Банк Казахстана»	ТОО «PAYBOX.money»
27*.	«ASIAPAY (АЗИЯ-ПЭЙ)»	АО «Народный Банк Казахстана»	ТОО «ASIAPAY (АЗИЯПЭЙ)»

Несмотря на активный рост числа функционирующих в Казахстане систем электронных денег, на долю средств электронного платежа в структуре различных платежных инструментов приходится всего 0,002% по количеству тран-

закций и 0,004% по сумме. Лидерами среди платежных инструментов являются платежные карточки и платежные поручения. Наряду со средствами электронного платежа наименее

востребованным инструментом платежа в Казахстане являются чеки.

В Казахстане электронные деньги не являются результатом самостоятельной интернет-коммерции. Здесь представлены глобальные платежные системы Visa Qiwi Wallet, Woopay, Paypoint и других. Указанные интернет-сервисы распространены во всем мире, в том числе и в Казахстане. Набор функций, указанных международных платежных систем аналогичен их набору функций в России, Беларуси и других странах ЕАЭС. Выбор зависит от удобства пользователя, поэтому часто ресурсы работают не в полную силу.

С точки зрения удобства пользователей следует отметить объединенную систему моментальных платежей Qiwi. Электронный кошелек Qiwi появился в Казахстане в 2011 году (в России - в 2006 г.) и до сегодняшнего дня в Казахстане удерживает лидерство среди аналогичных по набору функций электронных кошельков. Особенностью механизма оборота Qiwi является возможность проведения оплаты как наличными в сети платежных терминалов Qiwi, так и через интернет-сервисы, а также приложения для мобильных устройств. Пользователь имеет возможность совершать оплату со своего счета в системе из любой точки земного шара и в любое удобное время.

Жителям Казахстана доступны сервисы по пополнению счетов в пользу более чем 150 компаний-провайдеров, среди которых ЖКХ, фирмы по продаже товаров по каталогам, букмекерские конторы, IP-телефония, в том числе сервисы 3-х тысяч компаний, которые подключены к QIWI-кошельку.

Еще одна важная особенность механизма оборота, имеющая существенное значение для обеспечения безопасности пользователей - действие кошелька на территории Казахстана в двуязычной версии - русской и казахской.

Механизм оборота системы моментальных платежей Qiwi предполагает возможность совершать оплату несколькими удобными способами:

- через платежные терминалы QIWI и пункты приема платежей наличными;
- безналично со счета персонального QIWI Кошелька;
- безналично через официальный сайт платежной системы QIWI;
- через приложение для мобильных телефонов «QIWI в мобильном»;
- банковской картой.

WebMoney следует признать второй по значимости платежной системой, использующей электронные деньги, в механизме оборота электронных денег Казахстана. Среди стран ЕАЭС лишь Россия и Беларусь (еще Украина, если рассматривать СНГ) опережают Казахстан

по числу регистраций в сети мгновенных расчетов WebMoney.

WebMoney ценится пользователями за безопасность, мгновенность перевода и гарантии возврата средств, например через функцию протекции по коду иди времени (количество дней). Кроме того, пользователям доступны функциональность онлайн-чата, бесплатная почта, система взаимного кредитования, арбитраж и розыск платежей пользователей, долговые обязательства. WebMoney имеет собственный каталог ресурсов, позволяющий зарабатывать и потратить денежные единицы WebMoney, а также наиболее распространенные способы пополнения кошельков и вывода денег.

В Кыргызской Республике механизм оборота электронных денег также имеет свои особенности.

Механизм оборота электронных денег в Кыргызской Республике регламентирован следующими документами:

- Закон «О платежной системе Кыргызской Республики» от 21 января 2015 года № 21;
- Основные направления развития платежной системы Кыргызской республики на 2018-2022 годы. Утверждено Постановлением правления Национального банка Кыргызской республики от 13.12.2017г. №2017-П-14-51-7-(ПС);
- Закон №195 от 19 октября 2013г. «О лицензионно разрешительной системе в Кыргызской Республике»;
- Концепция национальной программы «Цифровой Кыргызстан-2019-2023» и дорожная карта по реализации (распоряжение Правительства Кыргызской Республики от 15.02.2019 г. №20-р);

Из приведенного перечня документов явствует, что в Кыргызстан на государственном уровне реализует комплекс мер по реализации мероприятий Государственной программы по изменению структуры платежей и расчетов. Меры Национального банка Кыргызстана направлены на активное использование безналичных платежей, стимулирование развития инфраструктуры по обслуживанию электронных платежных инструментов и каналов дистанционного обслуживания.

В 2015 году был принят закон «О платежной системе Кыргызской Республики», регламентирующий функционирование национальной платежной системы в условиях развития цифровых инновационных технологий. Он повысил безопасность и надежность национальной платежной системы, прозрачность и управляемость переводов денежных средств, защиту прав конечных потребителей при работе с электронными платежными системами.

Для совершенствования нормативно-правовой базы в области национальной платежной системы, а также приведения ее в соответствие с законом «О платежной системе Кыргызской Республики» в республике разработали и ввели в действие ряд нормативно-правовых актов, обеспечивающих развитие инновационных технологий путем выпуска, распространения и обналчивания электронных денег коммерческими банками республики, а также предоставления дистанционных банковских и платежных услуг.

В соответствии со структурой национальной платежной системы электронных денег являются подсистемами розничной платежной системы Кыргызской Республики наряду с системами, обеспечивающими моментальные платежи, системами расчетов платежными картами, системами денежных переводов, а также системой пакетного клиринга мелких розничных и регулярных платежей (СПК).

По состоянию на ноябрь 2017г. в Национальном банке были зарегистрированы 4 оператора /эмитента международных систем электронных денег. На сегодняшний день (август 2020 г.) в Кыргызской Республике действуют уже около десяти эмитентов электронных денег и систем расчетов электронными деньгами. Они вправе оказывать услуги с использованием международных электронных денег.

Платежная система Кыргызстана отмечает активный рост показателей по электронным деньгам. Так, на конец III квартала 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года количество электронных кошельков увеличилось почти в 1,5 раза, составив на указанную дату более 1,6 млн штук. Объем операций по оплате за товары и услуги по итогам III квартала 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года увеличился в 1,5 раза и составил 1,6 млрд сомов, при этом количество операций уменьшилось на 0,15 процента и составило 4,2 млн операций.

В 2020 году, объявленном в Кыргызстане Годом развития регионов, цифровизации страны и поддержки детей, Национальный банк Кыргызской республики разработал проект «Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы» [9]. В нем, основываясь на необходимости решения задачи повышения надежности, эффективности и безопасности платежной системы республики, стремясь к достижению к 2022 году гармоничного взаимодействия финансовых организаций и их клиентов через электронные каналы коммуникаций, базируясь на прогрессивном мировом опыте, определены приоритетные направления развития в сфере цифровых платежных технологий.

Понимание того, что современные электронные платежные инструменты являются

базой развития цифрового общества в целом и цифровых банковских платежных технологий в частности, привело к тому, что из всех компонентов цифровой платежной системы именно электронные платежные инструменты в Кыргызской Республике являются наиболее распространенными среди клиентов.

Существенно ускоряют проведение безналичных расчетов, позволяя осуществлять платежи дистанционно, бесконтактные технологии их осуществления. Наряду с технологиями бесконтактных платежей, сегодня широкое распространение получили платежи, основанные на использовании мобильных устройств (в том числе НСЕ и QR-кодов).

Среди бесконтактных платежных инструментов в механизме оборота ЭД и ПС Кыргызской республики следует отметить наличие бесконтактных банковских карт международных платежных систем, однако и их доля в общем объеме эмиссии банковских карт незначительна.

Механизмы оборота ЭД и ПС Кыргызской республики расширяют сферу применения ЭД и ПС за счет перспективного молодежного сегмента, восприимчивого к новым технологиям. В частности, выпускаются целевые платежные инструменты для детей школьного возраста. Указанные инструменты позволяют использовать их только в определенных местах в пределах установленных лимитов. Значимым для развития механизмов оборота ЭД и ПС является снижение порога возраста для открытия банковского счета. Это, кроме прочего, позволяет повысить финансовую грамотность у школьников и учащихся.

Ориентированная на развитие бесконтактных электронных технологий национальная платежная система «Элкарт» сформировала сегодня в Кыргызстане систему мобильных и бесконтактных платежей, соответствующую международным стандартам. В частности, с 1 марта 2019 года ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (ЗАО «МПЦ») - оператор национальной платежной системы «Элкарт» реализовал проект, позволяющий осуществлять платежи с использованием QR-кода (двухмерного штрих-кода), основываясь на мобильном приложении «Элкарт Мобайл». Эта технология позволила принимать платежи в торговых точках в безналичной форме, используя мобильный телефон.

В планах национальной платежной системы «Элкарт» на 2020 год - проект «Элкарт Бесконтакт», ориентированный на обслуживание карты с технологией бесконтактных платежей «Элкарт». В результате рынку будет представлен новый и современный платежный продукт для ежедневного использования и оплаты текущих расходов, к примеру, в общественном

транспорте, в торгово-сервисных предприятиях (ТСП) и т.п.

Сегодня практически все коммерческие банки Кыргызстана предоставляют услуги интернет-банкинга, а девять из действующих в республике 24 коммерческих банков предоставляют услуги мобильного банкинга как разновидности интернет-банкинга.

В России механизм оборота электронных денег начал формироваться еще в 1998 году с момента выхода указа Банка России №277-У «О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям - резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов». Учитывая полное отсутствие на тот момент законодательных норм, регламентирующих понятие "электронные деньги", последние были определены как «предоплаченные финансовые продукты», устанавливался уведомительный порядок регистрации кредитных организаций - резидентов, которым для осуществления эмиссии электронных денег выдавались регистрационные свидетельства.

В 2002 году в механизме оборота электронных денег произошли существенные изменения - начала работу первая российская система электронных денег «Яндекс.Деньги», что давало возможность жителям России получить, помимо зарубежных, национальную систему перевода электронных денег, обладающую более высоким уровнем безопасности.

Между тем, полноценный механизм оборота электронных денег сформировался в России к 2011 году и был законодательно закреплён Федеральным законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Несмотря на активное внедрение в оборот электронных денежных средств, механизм оборота электронных денег дополняет, но не заменяет наличные деньги, платежные и расчетные карты и другие традиционно используемые инструменты розничных платежей.

В основе механизма - пополняемая предоплаченная карта, позволяющая через банкомат, по телефону или через Интернет пополнять балансы участников. Установлен лимит максимальной стоимости, хранящейся на карте, запрещен перевод средств из одного кошелька в другой без участия оператора электронных денежных средств.

В механизме оборота электронных денег важная роль принадлежит оператору электронных денежных средств. Оператором ЭДС является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств. При

этом клиент - физическое лицо предоставляет средства с использованием банковского счета или без него. Юридические лица и индивидуальные предприниматели предоставляют средства только с использованием банковского счета. Механизмом оборота не предусмотрено начисление оператором процентов на остатки электронных денежных средств клиентов.

Основанием для перевода электронных денежных средств служат распоряжения плательщиков в пользу получателей средств, а также требования получателей (при должном оформлении такой возможности в договоре между плательщиком, получателем средств и оператором).

Если плательщик и получатель являются клиентами разных операторов электронных денежных средств, перевод осуществляется с участием нескольких операторов. При этом оператор, принимающий распоряжение клиента, одновременно уменьшает остаток денежных средств плательщика и увеличивает остаток денежных средств получателя. В случае использования предоплаченной карты перевод осуществляется в срок не более 3 рабочих дней с момента принятия распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен правилами платежной системы или договором клиента с оператором платежной системы. С этого момента перевод становится безотзывным и окончательным, а денежное обязательство плательщика перед получателем прекращается.

Важным элементом механизма перевода электронных денежных средств является обязанность оператора направлять клиенту подтверждение об исполнении его распоряжения о переводе.

Существенные особенности (возможности для клиента) механизма оборота электронных денег приобрел в 2013 году с введением упрощенной идентификации клиента. Так, при условии, что клиент прошел процедуру упрощенной идентификации по его распоряжению средства могут быть переведены и направлены на исполнение обязательств перед кредитной организацией или выданы наличными при условии, что общая сумма выдаваемых денег не превышает 5 тысяч рублей в течение календарного дня и 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Право на выпуск электронных денежных средств предоставлено банкам и небанковским кредитным организациям. В апреле 2020 года в



реестре Банка России был зарегистрирован 51 оператор платежной системы [12], что соответствует аналогичным данным 2018 года.

Техническая система механизма оборота заключается в передаче информации о денежных обязательствах оператора электронных денежных средств непосредственной с устройства (компьютера или карты с микропроцессором) одной стороны сделки (плательщика) на устройство другой стороны сделки (получателя), минуя информационную систему оператора ЭДС. Чаще всего в качестве инструмента используются серверные или клиент-серверные приложения. С появлением планшетов и смартфонов в механизме оборота электронных денег появилась возможность осуществлять переводы повсеместно и в режиме офлайн.

Учитывая возможности, предоставляемые действующим механизмом оборота, электронные денежные средства стали многоцелевым платежным средством, принимаемым в качестве средства платежа не только оператором ЭДС, но и другими предприятиями торговли (сферы услуг).

По данным Банка России в 2019 году в механизме оборота электронных денег России было задействовано 534,6 млн единиц электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, тогда как годом ранее 376,0 млн единиц, что свидетельствует о его активном развитии (табл. 3).

Таблица 3

**Основные показатели, характеризующие механизм оборота электронных денежных средств в России [12]**

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода ЭДС, млн единиц (на конец периода)	320	350	318,1	315,5	366,1	376,0	534,6
Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн единиц	594,7	1100,6	1152,4	1432,9	2040,7	2175,2	2794,1
Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млрд.рублей	661,5	1109,4	903,0	998,9	1351,0	1675,29	1967,6

Количество операций с использованием электронных средств платежа в 2019 году составило 2794,1 (в 2018г. – 2175,2) млн единиц, а объем их равнялся 1967,6 и 1675,29 млрд рублей соответственно, что подтверждает тезис об устойчивом механизме оборота электронных денег [12].

Таким образом, механизмы оборота ЭД и ПС стран - членов ЕАЭС имеют много общего из-за идентичности платежных систем, представленных на национальных рынках, а также ряд особенностей, которые рассматриваются нами как возможности, которые предоставляют работающие на соответствующих территориях пространства ЕАЭС системы мгновенных платежей. Отмеченные особенности необходимо учесть при разработке перспективных направлений развития оборота электронных денежных и платежных средств в странах ЕАЭС.

Основываясь на анализе особенностей оборота электронных денежных и платежных средств в рамках национальных экономик стран ЕАЭС, обратимся к выявлению факторов, препятствующих и стимулирующих развитие оборота электронных денежных и платежных

средств в рамках национальных экономик стран ЕАЭС.

Видится, что существенным фактором, способным одновременно препятствовать и стимулировать развитие оборота электронных денежных и платежных средств в рамках национальных экономик стран ЕАЭС, является регламент механизмов оборота ЭД и ПС. Как показал анализ, в целом регламентация национальных механизмов оборота ЭД и ПС государств – участников ЕАЭС гармонизирована, поскольку функционирование национальных механизмов оборота ЭД и ПС имеет близкое по содержанию законодательное обеспечение, обеспечено аналогичными регуляторными механизмами и необходимыми гарантиями защиты прав потребителей.

Особенность национальной банковской системы Республики Армения, влияющая на функционирование механизма оборота ЭД и ПС – наличие в ней филиалов иностранных банков, на наш взгляд, может служить как позитивным (возможности) – при проникновении в республику новых технологий перевода ЭД и ПС из материнских компаний иностранных банков, так

и негативным фактором (угрозы) – при проникновении в национальную банковскую систему извне рисков, влияющих на устойчивость механизмов оборота ЭД и ПС. Указанные возможности и угрозы, имеющие существенное влияние на национальных хозяйствующих субъектов, в перспективе могут распространиться на партнеров Армении по ЕАЭС.

Значимым фактором, в равной степени препятствующим и стимулирующим развитие оборота электронных денежных и платежных средств в рамках национальных экономик, является техническая подсистема и интерфейс национальных механизмов оборота ЭД и ПС. В качестве возможностей здесь следует отметить перспективы реализации функциональности работающих на территории государств ЕАЭС международных платежных систем. Учитывая, что международные платежные системы реализуют на территориях различных государств примерно одинаковую функциональность услуг, а интерфейс механизма оборота в странах ЕАЭС аналогичен, объем предоставляемых международными платежными системами услуг будет зависеть именно от технических возможностей национальных механизмов оборота ЭД и ПС. Так, активное развитие сектора, а ИТ – индустрии Республики Беларусь в сравнении с другими государствами-участниками ЕАЭС, дает республике большие перспективы развития оборота ЭД и ПС, но и большие угрозы устойчивости указанного механизма.

Угрозы, на наш взгляд, следует видеть в отсутствии качественной интернет-связи в регионах всех без исключения государств – участников ЕАЭС. Видится, что без должного развития электронных каналов коммуникаций невозможно обеспечить взаимодействие финансовых организаций, их клиентов, органов государственного управления и коммерческих организаций ни в рамках национальных экономик, ни в рамках интеграционных платформ. В этой связи заслуживает одобрения разработанный в 2020г. в Кыргызской республике проект «Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы».

В качестве возможности, способной открыть дополнительные перспективы развитию механизмов ЭД и ПС следует рассматривать использование механизмов упрощенной идентификации клиентов в рамках национальных экономик и интеграционных платформ. Отсутствие указанных платформ на пространстве ЕАЭС потенциально ограничивает число операций, доступных для осуществления субъектами экономической деятельности через существующие каналы дистанционного обслуживания.

Национальные банки как субъекты и одновременно значимые элементы национальных механизмов оборота ЭД и ПС заинтересованы

в стимулировании развития оборота электронных денежных и платежных средств. Учитывая отмеченную логику, национальные регуляторы должны быть заинтересованы в создании стимулов развития как в национальных экономиках, так и в интеграционных объединениях механизмов оборота ЭД и ПС. Видится, что для эффективного и безопасного развития и функционирования цифрового платежного пространства необходимы скоординированные мероприятия на уровне всех его участников, а также своевременное регулирование со стороны Национальных центральных банков – субъектов механизмов оборота ЭД и ПС, которое будет, с одной стороны, поддерживать стабильность платежной системы и защищать права потребителей, а с другой – содействовать развитию и внедрению цифровых инноваций. В этой связи в качестве фактора, способствующего и препятствующего развитию ЭД и ПС целесообразно выделить своевременное и одновременное в рамках ЕАЭС регулирование оборота ЭД и ПС. Несовершенная законодательная база, отстающая от практики использования инновационных цифровых платежных технологий и продуктов, а также отставание в принятии нормативных актов, регламентирующих применение инновационных платежных технологий и продуктов на территориях стран-участниц ЕАЭС, способны стать тормозом развитию оборота ЭД и ПС.

Между тем, скоординированные мероприятия по внедрению и совершенствованию элементов механизма оборота ЭД и ПС представляют странам – участница ЕАЭС дополнительные возможности для развития ЭД и ПС и представляются значимым фактором развития оборота ЭД и ПС.

В качестве угрозы следует принять во внимание достаточно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с участниками платежных систем. Указанная угроза возникает из-за отсутствия качественной интернет-связи, а также базируется на невысоком уровне финансовой грамотности субъектов механизма оборота ЭД и ПС – потребителей платежных услуг.

Представляется, что существенным фактором, влияющим на развитие оборота ЭД и ПС, является платежная инфраструктура. Именно от уровня платежной инфраструктуры, на наш взгляд, зависит уровень конкурентоспособности, а также безопасность, доступность, ассортимент и качество оказываемых платежных услуг. Существенную роль в национальной платежной инфраструктуре играют платежные подсистемы центральных банков стран-участниц ЕАЭС.

Представляется, что при внедрении платежных инноваций в сфере электронных денежных и платежных средств странам – участ-

ницам ЕАЭС целесообразно учитывать выявленные факторы. В этом случае есть шанс для построения эффективного платежного пространства ЕАЭС – одного из значимых инфраструктурных элементов цифрового рынка.

### Литература

1. Абрамова М.А., Дубова С.Е., Криворучко С.В. и др. Обеспечение экономической безопасности в сфере оборота электронных денег в рамках интеграционного объединения ЕАЭС: Коллектив авторов под ред. М.А.Абрамовой. - Москва: Русайнс, 2019.- 204с. . - Тираж 1000 экз. – ISBN 978-5-4365-3559-3.
2. Криворучко С. В., Лопатин В.А. Структурные особенности механизма денежного оборота // Деньги и кредит. – 2015. – №. 8. – С. 20-24.
3. Концепция развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы (Проект от 02.04.2020г) // <https://www.nbkr.kg/printver.jsp?item=108&lang=RUS&material=96569> (дата обращения 17.08.2020 г.).
4. Механизм оборота электронных денег: теория и практика: монография / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, М.А. Абрамова, И.Е. Шакер. – М.: Издательство "Русайнс", 2015. – 116 с.
5. Основные показатели развития рынка электронных денег в Республике Беларусь. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nbrb.by/payment/e-money> (дата обращения 17.08.2020 г.).
6. Официальный сайт Евразийской экономической комиссии [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/Проект%20цифровой%20декларации%20v%2011.pdf> (дата обращения 17.08.2020 г.).
7. Обзор результатов надзора (оверсайта) платежных систем и развития рынка платежных услуг/ Национальный банк Казахстана. Алматы 2017 г. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nationalbank.kz> (дата обращения 17.08.2020 г.).
8. Системы электронных денег и их эмитенты [Электронный ресурс]. – URL: <https://nationalbank.kz/?docid=3452&switch=russian> (дата обращения 17.08.2020 г.).
9. Официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nbkr.kg> - (дата обращения 17.08.2020 г.).
10. Официальный сайт Национального банка республики Беларусь [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nbrb.by> - (дата обращения 17.08.2020 г.).
11. Официальный сайт Центрального банка Республики Армения [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cba.am> - (дата обращения 17.08.2020 г.).
12. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - (дата обращения 17.08.2020 г.). Реестр операторов платежных систем. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/rops/> (дата обращения 17.08.2020 г.). Основные показатели развития национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 17.08.2020 г.).

УДК 336.71

## ОЦЕНКА КАЧЕСТВА РЕСУРСОВ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

*Шекшуева Светлана Владимировна (svetiksim1@yandex.ru)*

*Бибикина Екатерина Алексеевна*

*Бушмелева Анастасия Михайловна*

*Ивановский государственный университет*

В статье проводится анализ и дается оценка качества ресурсов региональных коммерческих банков на примере ряда банков Ивановской области, выбранных для рассмотрения. Авторами выделены ключевые проблемы формирования ресурсов региональных банков, существующие в настоящее время. Предложен алгоритм управления ресурсами коммерческого банка, использование которого будет способствовать повышению устойчивости и эффективности функционирования региональных банков.

**Ключевые слова:** ресурсы, региональный коммерческий банк, проблемы формирования, алгоритм управления, устойчивость, эффективность.

В свете современных проблем, характерных для российской экономики, обеспечение устойчивости банковской системы выступает одной из тех задач, решение которой позволит не только стабилизировать состояние экономики

страны, но и наметить направления и ориентиры ее будущего развития. Для эффективного функционирования и успешного развития каждому коммерческому банку необходима детальная проработка политики по формирова-