

3. Ежегодный форум «Digital Almaty»: как прошло обсуждение вопросов цифровой трансформации на уровне глав правительств // Источник: <https://primeminister.kz/> 05.02.2021 г.

Цифровизация экономики: развитие системы электронных денег в Республике Казахстан

Л.С. Комекбаева¹, Н.А. Лисова²

¹к.э.н., профессор кафедры «Финансы», ²к.э.н., ассоциированный профессор кафедры «Финансы»

l.komekbaeva@mail.ru, Lisova_n@inbox.ru

^{1, 2} Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: Электронные деньги – одна из финансовых технологий, которая активно развивается в Казахстане. В статье рассматривается сущность электронных денег, анализируются их преимущества и недостатки по сравнению с традиционными финансовыми системами, анализируются мероприятия по введению электронных денег Национальным банком РК.

Ключевые слова: традиционная финансовая система, электронные деньги, фиатные и нефитатные деньги, смарт-карта, сетевой ресурс, е-тенге

Традиционная финансовая система, получившая свое развитие во всех странах мира, вступила в фазу активного совершенствования и трансформации. Это развитие, по большому счету, не прекращается с момента появления первых банковских долговых обязательств в конце XIX века, но темпы изменений в последнее время настолько выросли, что мы подчас не в состоянии следить за появлением новых финансовых инструментов.

Пандемия коронавируса и массовый карантин в настоящее время способствовали становлению безналичных платежей сверхактуальными и популярными. Поэтому понятно, что в таких условиях повысился и интерес национальных банков к цифровым валютам. Национальный банк РК сейчас работает над совершенствованием электронного тенге. Пока наш финансовый сектор обсуждает запуск, другие страны мира уже вовсю экспериментируют с национальными цифровыми валютами. По мнению экономистов, оцифрованные деньги станут настоящим спасением в вопросе прозрачности, выполняя определенные функции. Считается, что они обеспечат прозрачность при формировании и распределении государственного бюджета, усилят борьбу с коррупцией, будут способствовать проведению цифрового контроля и отслеживанию расходования целевых средств, выделенных государством на те или иные цели, и станут дополнительным платежным инструментом.

«Создание национальной цифровой валюты требует предварительного изучения влияния на денежно-кредитную политику, выбора и тестирования технологии, создания инфраструктуры повсеместного приема цифровой валюты, законодательного обеспечения ее использования и так далее», – сообщили в Национальном банке РК [1].

Что из себя представляют электронные деньги, и каковы их преимущества и недостатки по сравнению с традиционной финансовой системой? Представляется, что неправильным приводить принципы работы электронных денег, не имея четкого представления о том, что именно следует понимать под термином «электронные деньги». В силу отсутствия единой принятой в мире дефиниции этого термина выделяют различные определения, но я бы

остановился на таковом, данном в директиве Совета Европейских Сообществ № 2009/110/ЕС от 16 сентября 2009 года, так как оно исключает упоминание электронного устройства, на котором должна размещаться денежная стоимость и, следовательно, является одним из наиболее общих.

Электронные деньги – денежная стоимость, хранящаяся в электронной форме в качестве заявки эмитенту, которая выдаётся по получении денежных средств для проведения платёжных операций и принимается физическим или юридическим лицом, отличным от эмитента электронных денег [2].

Валюта, с помощью которой можно работать исключительно в интернете – электронные деньги. Их эмиссией, распределением, оборотом занимаются электронные платёжные системы (ЭПС). В основном электронные деньги привязаны к фактическим счетам, которые хранятся на банковских счетах. Есть ЭПС, которые самостоятельно выпускают электронные деньги, примером служит WebMoney. Но в целом все электронные валюты частично или полностью привязаны к традиционной финансовой системе.

Каковы же преимущества электронных денег?

1. С их помощью можно оплатить покупки в интернете, не используя банковские карты или бумажные деньги.
2. Электронные платёжные сервисы осуществляют моментальные переводы по всему миру.
3. Электронные деньги оказали огромное влияние на развитие рынка труда в интернете и сферы e-commerce.
4. Работа с виртуальной валютой не предполагает деление сумм транзакций на номиналы.
5. Все финансовые транзакции и расчеты производятся автоматически виртуальными системами, работающими на основе математических алгоритмов.
6. Эмиссия электронных титульных знаков крайне дешёвая по сравнению с печатью фиатных денег. Безопасность электронных денег и операций с их участием на порядок выше, чем фиатных.
7. Виртуальная валюта, как бы это банально не звучало, лишена физического веса.
8. Деньги хранятся на удалённых, хорошо защищённых серверах электронных платёжных систем.
9. Расширенные возможности аудита финансовой истории. Информация обо всех транзакциях фиксируется и сохраняется в базах данных. Это открывает больше возможностей для контроля и анализа финансовых операций.
10. Электронные деньги не нуждаются в физических хранилищах, как в случае с фиатными валютами, которые нужно где-то хранить и как-то перевозить.
11. Виртуальные деньги не могут испортиться в отличие от бумажных. Защита от подделок.
12. Электронные деньги практически невозможно подделать. То есть, подделать можно, но встроить подделки в денежную массу не получится.
13. Работать с электронными валютами намного проще, быстрее и надёжнее, чем с фиатными деньгами. [2]

Недостатки электронных денег.

1. Отсутствие четкой законодательной базы ведения электронных денег.
2. Пользователь виртуальной валютой должен хорошо разбираться в интернете быть продвинутым компьютерным пользователем.
3. Некоторые ЭПС часто блокируют компьютерные кошельки своих клиентов и для разблокировки приходится долго общаться со службой поддержки ЭПС, зачастую предоставляя документы, подтверждающие проведение финансовых транзакций.

4. Посредством мобильного телефона работают практически все электронные платежные системы. Потеря его вызывает большие трудности для восстановления доступа к аккаунту.

5. Для полноценной работы с электронными деньгами (снятие лимитов) в большинстве случаев требуется верификация пользователя – предоставление электронных копий личных документов

6. Электронные платежные системы берут комиссии за все финансовые транзакции. Но их размер практически всегда выше, чем в случае проведения операций с банковской картой

Поэтому электронные платежные системы следует рассматривать в качестве дополнения к традиционной финансовой системе, так как они практически всегда имеют эквивалент в фиатах на реальных банковских счетах.

По типу технического устройства электронные деньги бывают двух типов: на базе смарт-карт (card-based) (одними из наиболее известных проектов, использующих смарт-карты, являются Mondex и Visa Cash. и на базе сетей (network-based). Этот вид электронных денег представляет собой программу или сетевой ресурс и используется большинством коммерческих сервисов (WebMoney, Яндекс.Деньги, E-gold, E-port, PayCash).

По государственному регулированию статуса электронных денег различают фиатные и нефиатные электронные деньги.

Фиатными называют денежные средства, выраженные в государственной валюте. Выпуск электронных фиатных денег происходит по правилам национальных центральных банков. Государство на законодательном уровне обязывает всех граждан принимать к оплате фиатные электронные деньги. Примером фиатных электронных денег является небезызвестная система PayPal.

Нефиатные электронные деньги относятся к негосударственным платёжным системам и выпускаются частными платёжными ассоциациями. Государство не гарантирует их надежность, хотя часто они и привязываются к курсу национальных валют. Распространены нефиатные электронные деньги на базе сетей (WebMoney, QIWI, EasyPay).

В каждом из описанных типов может как требоваться идентификация пользователя (персонифицированные системы), так и не требоваться (анонимные или неперсонифицированные системы) [1].

По данным Всемирного банка, 39 центральных банков мира уже экспериментируют с технологиями электронных денег. Еще 9 – реализуют пилотные проекты. Среди лидеров: совместный проект “Stella” – центральных банков Европы и Японии, проект DC/EP – банка Китая, канадский “Jasper”, сингапурский “Ubin” и e-Hryvnia Украины. Они все начали свои проекты еще в 2016–2017 годах и готовы на сегодняшний день перейти на регулярное использование электронных денег. Центробанк России пока опубликовал только концепцию цифрового рубля. Тестирование прототипа платформы может начаться в 2022 году. Багамы и Камбоджа уже перешли к использованию цифровых денег.

Основная идея всех этих планов – рост конкурентоспособности национальной экономики, уменьшение оборота наличных денег и финансовая инклюзия (равный доступ к финансовым инструментам всех граждан и участников рынка).

Национальный банк РК предполагает, что внедрение электронного тенге позволит обеспечить возможность создания новых платежных сервисов участниками рынка с применением механизма “смарт-контрактов”. Что приведет к росту предложения на рынке платежных услуг, способствуя открытию значительные возможности для отечественного финтех-рынка и стимулируя качественный и количественный рост конкуренции.

Выпускать третью форму денег будет Национальный банк РК. Поэтому обращаться валюта будет внутри Казахстана.

В е-тенге будет применяться технология “смарт-контрактов”, что позволит поднять эффективность системы электронных государственных закупок и эффективнее использовать механизмы фискального стимулирования экономики.

Одним из сценариев использования цифрового тенге становится цифровой “социальный кошелек”, который обеспечит оперативную выплату социальных обязательств государства или контроль адресности расходов в рамках социальных выплат.

Цифровой тенге позволит повысить прозрачность целевого расходования бюджетных средств, так как будет придавать уникальные признаки цифровому тенге, эмитированному для финансирования бюджетных расходов.

Все это будет способствовать резкому сокращению сектора теневой экономики. Так как по данным официальных источников размеры теневой экономики составляют четверть официальной экономики Казахстана, то можно говорить об увеличении ВВП страны. А это позволит увеличить и налогооблагаемую базу.

Кроме того, на территории Казахстана активно действуют электронные деньги платежных систем Webmoney, Olwi, PayPal, Яндекс Деньги.

Итак, «Конкретные характеристики национальной цифровой валюты (операционная модель, технологическая платформа и т.д.) зависят от целей ее выпуска и требований к ней. Технологически для выпуска розничной цифровой валюты рассматриваются способы «на основе счета» и «на основе токенов/предоплаченной стоимости». Национальные цифровые деньги на «основе токенов» могут находиться на различных электронных устройствах хранения стоимости (кошельках). При использовании токенов может поддерживаться функция офлайн-платежей. Выбор технологии зависит от предпочтений в дизайне, функциональных и нефункциональных требований», – считают в Национальном банке РК [4].

Национальный регулятор подчеркнул, что курс цифровой валюты по отношению тенге предполагается равноценный – 1:1. Вместе с тем некоторые зарубежные центральные банки рассматривают дополнительно вопрос начисления процентов на цифровую валюту.

Список литературы

1. <https://guidecrypto.ru/preimushhestva-i-nedostatki-elektronnyh-deneg/>
2. <https://opartnerke.ru/plyusy-i-minusy-elektronnyh-deneg>
3. Закон Республики Казахстан от 21 июля 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам электронных денег».
4. Правила выпуска, использования и погашения электронных денег в РК, утвержденные Постановлением Правления Национального банка РК от 28 августа 2011 года.

Инфраструктурные особенности и влияние цифровой валюты на архитектуру мировой финансовой системы

А.Б. Мыржыкбаева
к.э.н., ассистент профессора кафедры «Финансы»
ainurm2000@mail.ru

Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: Новейшим трендом цифровизации финансового сектора на сегодняшний день можно назвать внедрение и проектирование центральными банками практически всех стран мира цифровой валюты (CBDC – Central Bank Digital Currency). Бесспорно, подобные