

**А. В. Загорская, А. А. Соловьёва**

*БГЭУ (Минск)*

*Научный руководитель — И. А. Леднёва, канд. экон. наук, доцент*

## **ЭКОСИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ РАЗВИТИЯ**

Цифровая трансформация финансовой отрасли подразумевает структурные преобразования всей системы, начиная от пользователя и заканчивая регулирующим органом. Экосистема финансовых технологий (далее — ФинТех) — единая информационная и технологическая среда, в рамках которой происходит непрерывное взаимодействие участников данной системы на основе конкуренции и сотрудничества в целях предоставления клиентам финансовых продуктов и услуг [1].

В Республике Беларусь достаточно развита ИКТ-инфраструктура, что подтверждается отчетом Digital 2021 от компании DataReportal, согласно которому около 82,8 % белорусских граждан используют интернет ежедневно. Беларусь занимает 32-е место из 176 стран по индексу ИКТ, по оценке Международного союза электросвязи (последнее исследование проводилось в 2017 г.). Доля ИКТ в ВВП Республики Беларусь за период с января по август 2022 г. составила 7,5 % (в 2021 г. — 7,4 %). Значение данного показателя больше, чем значения его у большинства стран-соседей, кроме Эстонии. Рост доли ИКТ за пять лет составил 2,1 %. Из-за небольшого внутреннего рынка и высокой конкурентоспособности ИКТ-сектора большая часть услуг экспортируется. Всего экспорт ИКТ-услуг в 2021 г. составил 3,2 млрд долл. США, а в 2020 г. — 2,7 млрд долл. США.

Развитию ФинТех-отрасли в стране также способствуют действия государства. Так, для резидентов Парка высоких технологий предусмотрено отсутствие процентной ставки НДС; с 2008 г. действует система «Расчет» (АИС ЕРИП), упрощающая прием платежей от юридических и физических лиц; до 2023 г. деятельность по созданию, приобретению и отчуждению токенов не облагается налогами; согласно принятому 27 августа 2022 г. Закону «О платежных системах и платежных услугах» разрешаются платежи в пользу третьих лиц, т.е. расширен перечень платежных услуг финансового рынка, и т.д. [2].

Количество ФинТех-организаций по сравнению с 2015 г. увеличилось на 40 % — с 59 до 98. По числу таких организаций на 100 тыс. человек Беларусь находится почти на уровне Польши, опережая Украину, но значительно ниже стран Балтии.

Наиболее развитым направлением ФинТех в Беларуси являются платежные сервисы (22 %) ФинТех-организаций и криптовалюта (15 %). При этом страхование и небанкинг практически не имеют представителей на отечественном рынке по причине неразвитости законодательства в данных сферах. В Беларуси 21 % банков имеют собственные ФинТех-проекты (мобильные банки «БелВЭБ», «Альфа-Банк» и т.д.), у ряда банков проекты находятся в стадии разработки [3].

Исходя из результатов проведенного исследования, считаем, что для ускорения развития ФинТех-отрасли в Беларуси необходимы: развитие инвестиционных онлайн-площадок; развитие встроенных финансовых инструментов, которое позволит объединить платежи, кредиты, инвестиционные инструменты, все больше ограничивая прямое взаимодействие традиционных банков с клиентами; создание благоприятной правовой среды и инфраструктуры, которое обеспечит стимулирование притока инвестиций в данную отрасль; увеличение скорости и повышение безопасности денежных переводов с использованием специальных мобильных приложений и криптовалют.

#### **Источники**

1. Голикова, А. С. Экосистема финтеха Республики Беларусь: основные участники и особенности развития / А. С. Голикова // Банк. весн. — 2021. — № 10. — С. 61–72 с.
2. Финтех-сектор в Беларуси имеет большой потенциал для развития и внедрения инноваций. Исследование [Электронный ресурс] // belretail. — Режим доступа: <https://belretail.by/news/finteh-sektor-v-belarusi-imeet-bolshoy-potentsial>. — Дата доступа: 28.09.2022.
3. Белорусская финтех-экосистема [Электронный ресурс] // Calameo. — Режим доступа: <https://ru.calameo.com/read/005151365071c8e895680?>. — Дата доступа: 28.09.2022.