

УДК 336.74

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЭЛЕКТРОННЫХ
КОШЕЛЬКОВ WEBMONEY И QIWI В БЕЛАРУСИ
COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF WEBMONEY AND QIWI
ELECTRONIC WALLETS IN BELARUS

К.Д. Шешко

Научный руководитель – Т.А. Петровская, старший преподаватель
Белорусский национальный технический университет, г. Минск

K. Sheshko

Supervisor – T. Petrovskaya, Senior Lecturer
Belarusian national technical university, Minsk

Аннотация: в данной статье рассмотрены понятие электронного кошелька, операции, которые выполняются с его помощью, преимущества и недостатки его использования. Более подробно рассмотрены такие сервисы, как WebMoney и QIWI. Особое внимание уделено сравнению их особенностей.

Annotation: the article discusses the definition of electronic wallet, operations that are performed with its help, pros and cons of using it. The features of services such as WebMoney and QIWI are examined in detail and compared with each other.

Ключевые слова: цифровая трансформация, электронный кошелек, виртуальная валюта, система электронных платежей, QIWI, WebMoney.

Key words: digital transformation, electronic wallet, virtual currency, electronic money system, QIWI, WebMoney.

Введение

С течением времени новые технологии все больше захватывают нашу жизнь. Практически каждый день, листая ленту соцсетей или слушая радио по пути на работу, можно узнать о новом приложении, устройстве или программе. Что бы то ни было, оно так или иначе оказывает влияние на деятельность человека. Процесс так называемой цифровой трансформации заключается в том, что на смену человеческому труду приходит машинный, материальное превращается в виртуальное. Теперь для выполнения своих привычных задач не всегда приходится выходить из дома: практически все можно решить при наличии телефона, компьютера и любого другого устройства, имеющего доступ к сети Интернет. Описанное явление не обошло стороной и систему платежей.

Не секрет, что цифровизация, несмотря на преобладание положительных моментов, может угрожать конфиденциальности личности. Здесь речь идет о мошенничестве. Думаю, каждый хоть раз слышал о краже денежных средств в сети или и вовсе сталкивался с этим лично. Такое может произойти, например, при предоставлении своих реквизитов на поддельном сайте. Но как же тогда избежать неприятных ситуаций? Остановимся на том, что представляют собой электронные кошельки и они могут помочь в подобных случаях.

Основная часть

Электронный кошелек – это цифровое хранилище национальной и иностранной валюты, электронное средство платежа. Он позволяет отправлять

и получать денежные переводы, расплачиваться за товары и услуги, при этом не используя ни наличные, ни банковский счет. Переводы между кошельками происходят мгновенно, многие системы позволяют проводить операции в разных валютах. Среди операций, которые выполняет электронный кошелек: хранение электронной наличности, выполнение различных платежей, пополнение и снятие денег, сохранение истории денежных операций и др. Что склоняет к выбору электронного кошелька как средства платежа, так это его преимущества. К ним относятся быстрота транзакций, безопасность, функциональность и отсутствие ошибок при пересчете средств. Но и здесь не без минусов. Из насущного сейчас то, что виртуальная валюта принимается не везде, использование электронных кошельков возможно лишь с доступом к Интернету, а за переводы с кошелька на кошелек предусмотрена комиссия. Чтобы лучше понять механизм действия исследуемого объекта, остановимся на конкретных примерах [1].

Существует множество сервисов электронных платежей, в том числе и на территории Беларуси. Но бесспорным гигантом этого рынка является система WebMoney. Это международная система электронных платежей родом из России. Ежедневно в ней регистрируются почти 10 000 новых пользователей, а в совокупности их уже более 40 миллионов человек. Стартовала работа сервиса 20 ноября 1998 года. Необходимым условием использования электронного кошелька WebMoney является получение аттестата – паспорта участника системы. Чем выше ранг аттестата, тем меньше ограничений в функционале [2].

К недостаткам сервиса были отнесены следующие. За перевод средств надо платить комиссию: минимум — 0,01 WM или 0,8% от суммы платежа, максимум — 1 000 000 WMB за 1 платеж. Без комиссии транзакции проходят только между однотипными кошельками одних и тех же WM-идентификаторов. В Беларуси за вывод электронных денег требуется платить 4%. Банковский перевод на счет ОАО «Технобанк» дешевле — 2%, в других банках – 3%. Дневной лимит сделок для обладателей начального или персонального аттестата — 3 750 000 WMB (при подтверждении SMS или E_NUM — 75 000 000). Чтобы обменивать деньги, приходится пользоваться специальными сервисами. Пользователи системы WebMoney Transfer, не указавшие или не проверившие свой номер мобильного телефона, имеют ограничение на расход средств.

Говоря о безопасности, обеспечиваемой данной системой, стоит отметить, что WebMoney предполагает несколько типов аутентификации: файлами с секретными ключами; посредством персональных цифровых сертификатов; ввод логина и пароля. Определение номера WM-кошельков по WM-идентификатору нельзя [2].

Электронный кошелек WebMoney позволяет создавать несколько кошельков в разных валютах, в том числе в криптовалюте, привязке к драгоценным металлам. Существует много способов пополнения кошелька: с карт Visa и Mastercard при наличии аттестата, с помощью карты WebMoney, через систему ЕРИП, инфокиоск, банкомат, с помощью перевода из любого отделения банка. Выводить средства можно с помощью перевода на банковский счет или зачисления средств на карту. В дополнение ко всему Webmoney дает

возможность привязать другие платежные системы такие, как QIWI, EasyPay или Яндекс.Деньги.

География участников системы широка, однако наибольшую популярность WebMoney имеет в странах бывшего Советского Союза. По числу имеющих формальные аттестаты (или высшего уровня) на первом месте Россия (61,2% пользователей). В тройке лидеров также Украина (21,3%) и Беларусь (6,5%). Затем идут Казахстан, Молдова, Узбекистан, Армения, Латвия, Кыргызстан и Германия [2].

В противовес WebMoney рассмотрим платежную систему QIWI, которая принадлежит российскому «КИВИ Банк». Появился сервис в 2008 году, а на конец 2021-го сеть насчитывала уже более 27 миллионов активных клиентов. Агентом сервиса в Беларуси является ЗАО «Банк Решение». С 2012 года QIWI и Visa являются стратегическими партнерами. С тех пор, кроме виртуальной карты, можно заказать дебетовую карту с увеличенным сроком действия за небольшую плату в размере около 5\$. Ей можно пользоваться в офлайне и при отсутствии интернета [3].

Для системы QIWI характерна распространенность терминалов, через которые можно пополнять баланс и совершать платежи. Также сервис славится простотой ввода и вывода средств: через отделения банка, терминалы, путем переводов с Visa и Mastercard, с помощью WebMoney, через специальное мобильное приложение. Широкий функционал еще одна особенность QIWI, т.к. осуществляет переводы, оплату услуг более чем 500 провайдеров. QIWI является самой выгодной системой для вывода наличных денег и переводов внутри системы: в отличие от WebMoney комиссия при снятии средств составляет 2%, при переводах и вовсе 0%. Система дает возможность подключить электронный кошелек к Apple Pay.

С помощью рассматриваемого платёжного сервиса можно совершать различные платежи в адрес: операторов мобильной связи; интернет-провайдеров, MLM-компаний; компаний, предоставляющих услуги ЖКХ и фиксированной связи; онлайн-игр; интернет-магазинов и др. [4].

Среди минусов то, что в QIWI Кошельке по закону установлены ограничения на пополнение наличными, платежи, переводы и допустимый остаток на балансе. Однако, это можно исправить при получении статуса «Основной» или «Профессиональный». Вы сможете пополнять кошелек наличными, покупать на зарубежных сайтах, снимать наличные, переводить деньги на другие кошельки, банковские карты или через системы денежных переводов.

Для повышения уровня безопасности QIWI предлагает SMS-подтверждение платежей, привязать аккаунт в системе к электронной почте, отключить возможность использования приложений, если вы не пользуетесь платежными приложениями для социальных сетей или сотовых телефонов. В случае если вы все же такими приложениями, рекомендуется использовать защитный код для входа в кошелек. Если QIWI Кошелек на терминалах не используется, следует отключить доступ в терминалы по PIN-коду [5].

Территориально платежный сервис QIWI в настоящее время охватывает 8 стран, среди которых Россия, Казахстан, Молдова, Румыния, Беларусь, США, Бразилия, Иордания.

Заключение

Таким образом, два рассмотренных электронных кошелька имеют как схожие черты, так и весомые отличия. Оба дают возможность ликвидировать существующие ограничения на пополнение наличными, платежи, переводы и допустимый остаток на балансе путем приобретения более высокого статуса (QIWI) или достижения высшего ранга аттестата (WebMoney). За перевод и снятие средств обязательно взимается комиссия, но QIWI в этом случае более выгодный, т.к. комиссия составляет максимум 2%. QIWI Кошелек однозначно уступает своему предшественнику по числу пользователей и охватываемой территории. Преимущество обеих систем в том, что они предлагают множество способов обеспечения безопасности их пользователей, что безусловно вызывает доверие.

Литература

1. Электронный кошелек: что это такое и для чего он может пригодиться [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/article/elektronnoe-sredstvo-platezha/> – Дата доступа: 30.11.2022.
2. WebMoney (Вебмани) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/webmoney> – Дата доступа: 03.12.2022.
3. Какой электронный кошелек выбрать? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mtblog.mtbank.by/mc-kakoj-elektronnyj-koshelek-vybrat-sravnili-yandeks-dengi-webmoney-qiwi-paypal-easypay/> – Дата доступа: 03.12.2022.
4. Qiwi [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Qiwi#Платежный_сервис – Дата доступа: 03.12.2022.
5. Меры предосторожности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://qiwi.com/support/security/subject27/kak-zashitit-sebya> – Дата доступа: 03.12.2003.