

ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКОВ WEBMONEY, QIWI, YOOMONEY В УЗБЕКИСТАНЕ С ПОЗИЦИИ СИСТЕМОГО АНАЛИЗА

Ширинова Шохсанам

Преподаватель кафедры «Международные финансы-кредит»,
Ташкенский финансовый институт

E-mail: shokhsanam2828@gmail.com

ORCID: 0000-0001-7276-8965

Аннотация: актуальность темы исследования обусловлена тем, что в настоящее время активно используются электронные деньги и кошельки, наиболее популярными из которых являются Web Money, Pay Pal, QIWI, Ю-мани. В Узбекистане электронные кошельки также активно используются на практике местным населением, в последнее время особенно популярным становится Pay Pal. В данной статье рассмотрено понятие электронных денег, а также затронуты их исторические аспекты. Проведён анализ различных информационных источников, анкетирование, интервью, касающиеся вопросов, связанных с безналичными платежами. Представлены результаты проведённого анализа и анкетирования. В заключении предложены рекомендации по эффективному развитию электронных кошельков в Узбекистане.

Ключевые слова: электронные деньги, электронные кошельки, Web Money, Pay Pal, QIWI, Ю-мани, законодательство, безналичный расчёт, системы.

Abstract: the relevance of the research topic is due to the fact that electronic money and wallets are currently actively used, the most popular of which are Web Money, Pay Pal, QIWI, and U-money. In Uzbekistan, e-wallets are also actively used in practice by the local population, and Pay Pal has recently become particularly popular. This article discusses the concept of electronic money, as well as their historical aspects. The analysis of various information sources, questionnaires, interviews related to issues related to non-cash payments was carried out. The results of the analysis and survey are presented. In conclusion, recommendations for the effective development of electronic wallets in Uzbekistan are proposed.

Key words: e-money, e-wallets, Web Money, Pay Pal, QIWI, Yu-mani, legislation, cashless payments, systems.

Введение

В настоящее время в Узбекистане доля безналичных расчётов уверенно растёт, включая в себя и расчёты с использованием электронных денег, в частности. По прогнозам экспертов, данная тенденция будет продолжаться и дальше. Отметим, что на рынке электронных денег, где прочные позиции уже имеют ряд компаний, такие как Web Money и Яндекс деньги (ныне – YOOMONEY), пробиваются и новые игроки, например, QIWI, которые стали функционировать с 2011 г. Вместе с тем на узбекский рынок приходят и мировые гиганты - Pay Pal. В целом, у электронных денег большое будущее, и определено, они будут развиваться и дальше.

Литературный обзор

Электронные деньги – это новый и перспективный способ безналичных расчётов, который имеет как множество плюсов, так и множество минусов [3].

Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу) [8].

Для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций [5].

Термин «электронные деньги» зачастую неточно используется в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей [2].

В научной экономической литературе термин «электронные деньги» используется с середины 1970-х годов. Многие экономисты в своих научных трудах упоминали данное понятие, однако использовали его в совершенно разном контексте. Отдельные авторы понимают под термином «электронные деньги» схему безналичных расчетов с использованием «денег в банковском компьютере», пересылаемых по банковским сетям, другие используют указанный термин в качестве синонима термину электронные денежные переводы, отдельные авторы связывают «электронные деньги» только с банковскими картами [7].

Если говорить о способах существования и эмиссии электронных денег, то можно выделить две системы: закрытые и открытые. В первых эмиссия электронных денег осуществляется ровно для одной сделки, после которой происходит погашение электронных денег и осуществляются выплаты денежных средств, данные сделки носят триполярный характер (эмитент, плательщик «А», плательщик «Б») [9]. Открытые системы же наоборот, эмитируют электронные деньги, которые проходят длинный путь на пути к погашению, минуя множество отправителей и получателей. Именно открытые системы в наше время и получили распространение.

Электронные деньги прошли долгий процесс развития, начиная с синонима безналичных расчетов, заканчивая новым самостоятельным способом осуществления платежей в наши дни [4]. Эволюционный процесс продолжается, и то какими они будут в будущем, зависит как от пользователей, так и от государства, которое может или стимулировать и давать почву для роста, или искусственно ограничивать рост и ужесточать нормативное законодательство, противодействуя их развитию по разным причинам [6].

Решение большинства проблем электронных денег лежит в законодательной плоскости. Для этого следует законодательно дать более четкое определение электронным деньгам, определить перечень возможных операций с ними и состав возможных участников систем электронных денег. Также законодательно требуется

закрепить порядок эмиссии, обращения и погашения электронных денег. Помимо этого, необходимо повышать прозрачность деятельности кредитных организаций - эмитентов электронных денег и повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, осуществляющие операции с электронными деньгами. Кроме этого, для успешного развития электронных денег требуется ввести единые стандарты и правила конвертации электронных денег.

Реализация указанных выше мер, в совокупности с экономическим развитием страны, повышением уровня благосостояния населения, развитием платежной инфраструктуры, позволит создать благоприятные условия для развития и использования электронных денег в Узбекистане. Рост использования электронных денег должен привести к снижению доли банкнот и монеты в узкой денежной массе, а также к снижению доли использования банковских переводов.

В Узбекистане рынок электронных денег появился в начале 2000-х годов, к этому времени во всем мире он успешно развивался. К моменту появления узбекских компаний, занимающихся электронными платежами - узбекский пользователь уже имел некоторое представление о подобных платежах. В этот же период появляются научные работы, которые содержат новый термин «электронные деньги». Уже в 2000 г. расчеты с использованием «электронных денег» набирают большую популярность. Крупными операторами электронных денег (они же сервисы электронных денег) являются «WebMoney», «Ю-мани», «QIWI» и др. [1]

В развитии электронных денег в Узбекистане 2012-2020 года являются наиболее показательными, данный срок в 8 лет наиболее ярко отражает все те изменения, которые последовали после принятия Закона Узбекистане «О национальной платежной системе» [10].

Методология исследования

Подтверждение и доказательство теоретических и методологических базисов принципов функционирования электронных денег в актуальной финансовой системе внедрялись такие методы как: экономико-математическое моделирование, метод формализации, статистико-экономический анализ, логический анализ, расчётно-конструктивный анализ, монографический анализ.

В рамках проведённого исследования использовались следующие методы: анализ различных информационных источников, анкетирование, интервью, телефонные опросы. В проведённых исследованиях участвовали экономически активные пользователи в возрасте от 18 до 44 лет из городов с населением от 50000 человек. В рамках исследования проводилось около 3500 интервью, из которых 1800 были произведены в Ташкент, помимо интервьюирования проводились и телефонные опросы.

Осведомленность о безналичных платежах в крупных городах почти абсолютная, разве что о SMS-банкинге знают меньше всего человек, 92% от числа опрошенных.

Можно сделать вывод, если в 2012 г. осведомлённость была и так высокая (-80%) по каждому способу оплаты, то к 2020 г. знание перетекло в использование. То есть физические лица за эти последние 8 лет адаптировались к новым способам оплаты, смогли выявить все преимущества и начали активно ими пользоваться и не одним каким-либо способом, а буквально всеми, в том числе и электронными деньгами.

Если говорить о половозрастной структуре пользователей электронных денег, то наибольшей популярностью они пользуются у мужчин и женщин 25-34 лет. При этом динамика нам говорит о том, что популярность среди мужской половины за последние 3 года спала, тогда как рост пришелся на женскую половину от 25 до 45 лет.

О роде занятий пользователей электронных денег можно сказать следующее: среди руководителей наметился значительный спад, в то время как среди специалистов значительный подъем. Также небольшой спад виден среди служащих, а небольшой подъем среди неработающих и домохозяек. Отсюда можно сделать вывод, что если электронные деньги раньше были популярны больше среди руководителей, людей, как правило, имеющих высшее образование и знание экономических основ, то в 2015 г. электронные деньги снизошли до неискушенных слоев населения, таких как домохозяйки и безработные, то есть электронные деньги пришли в дом к человеку.

Наиболее известным сервисом электронных денег являются "Ю-мани", на втором месте идет Web Money, на третьем Qiwi Кошелек и замыкает четверку лидеров PayPal, при этом за 3 последних года виден значительный рост среди всех сервисов в плане узнаваемости.

В сегменте использования сервисов электронных денег лидером роста является Web Money, нарастивший свою долю за счет Qiwi Кошелька и PayPal, при неизменной доле Ю-мани.

Исходя из анализа вышеприведенных данных, можно сделать вывод, что рынок электронных денег в Узбекистане, вместе со всей безналичной индустрией, растет с каждым годом выше и выше, и согласно прогнозам на среднесрочную перспективу данная динамика будет усиливаться. Необходимо отметить, что вместе с такими гигантами, как «Ю-мани» на данном рынке появляются и молодые компании, высокие темпы роста которых способствуют обеспечению здоровой конкуренции на рынке электронных денежных средств.

Для подтверждения или опровержения результатов выше представленного анализа авторами было проведено анонимное анкетирование в потоке студентов бакалавриата по направлению «Экономика» в Национальном университете Узбекистана. Характеристика выборки: количество респондентов - 192 человека, в возрасте от 21 до 24 лет, имеющие минимальный достаток в виде стипендии, при этом значительная часть опрошенных (студенты 3 и 4 курса) имеет полноценно оплачиваемую работу, необходимо отметить, что в основной своей массе респонденты являлись высоко активными интернет пользователями.

Анализ и результаты

При проведении анкетирования были получены следующие результаты. На вопрос о том, знакомо ли им понятие электронных денег, абсолютное большинство респондентов ответили утвердительно, лишь 10% отвечавших ответили, что слышали об электронных деньгах, но не дадут точного определения этому термину (рис.1).

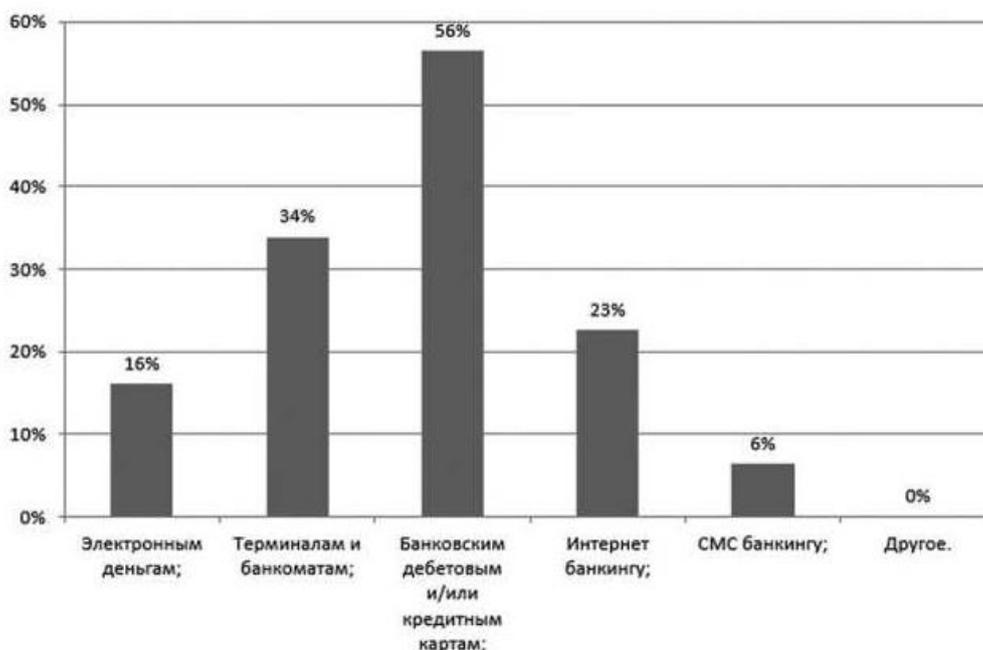


Рис. 1. Результаты статистического исследования по вопросу «Чему Вы отдаете предпочтение при безналичном способе оплаты?» [11]

Если говорить о предпочтениях респондентов при выборе безналичного способа оплаты, то результаты удручающие, абсолютное большинство делают свой выбор в пользу банковских карт, на втором месте находятся терминалы и банкоматы.

Анализ показал, что электронные деньги (16%) находятся на четвертом месте, опережая лишь СМС банкинг. Также в данном вопросе предлагалось ответить письменно на вопрос о том, что лежит в основе их выбора. Абсолютное большинство респондентов в качестве ключевой характеристики отмечали удобство, на втором месте по популярности находилась мобильность и повсеместность оплаты. Также немаловажным фактором популярности являлось доверие к выбранному способу и скорость осуществления транзакций. Тем не менее, подавляющее большинство опрошенных пользовались или пользуются электронными деньгами (рис. 2).

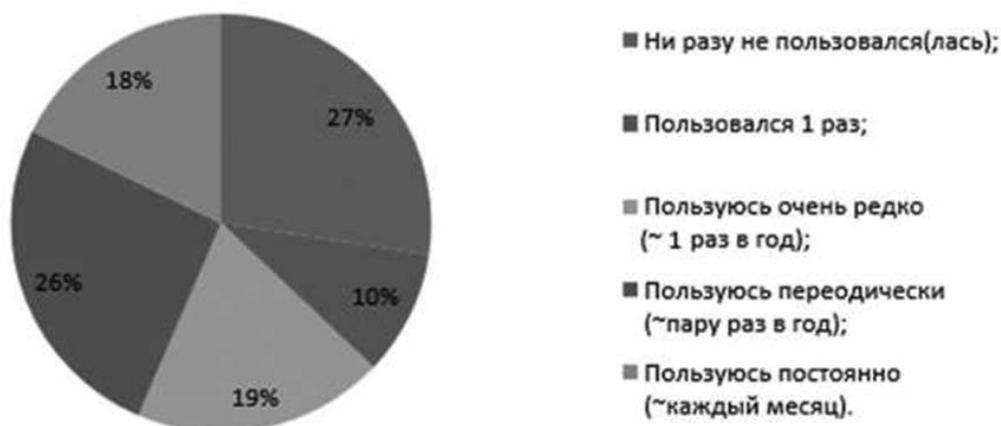


Рис. 2. Результаты статистического исследования по вопросу «Пользуетесь ли Вы электронными деньгами?»[11]

На вопрос «пользуетесь ли Вы электронными деньгами», 27 % респондентов ответили, что ни разу не пользовались. Но одновременно на постоянной основе электронные деньги используют только лишь 18% опрошенных, что говорит не о самой большой популярности электронных денег среди студентов-выпускников. В данном вопросе 27% респондентам ответившим, что они не пользовались электронными деньгами, предлагалось письменно указать причину. Абсолютное большинство отмечали, что у них либо не было нужды пользоваться ими, либо у них попросту существует недоверие к данному типу безналичных расчетов. Популярным ответом также была элементарная лень.

Далее для чистоты исследования в опросе участвовали те, кто утвердительно ответил на предыдущий вопрос. Следующим вопросом предлагалось указать, каким именно сервисам электронным денег респонденты отдают предпочтение (рис. 3).

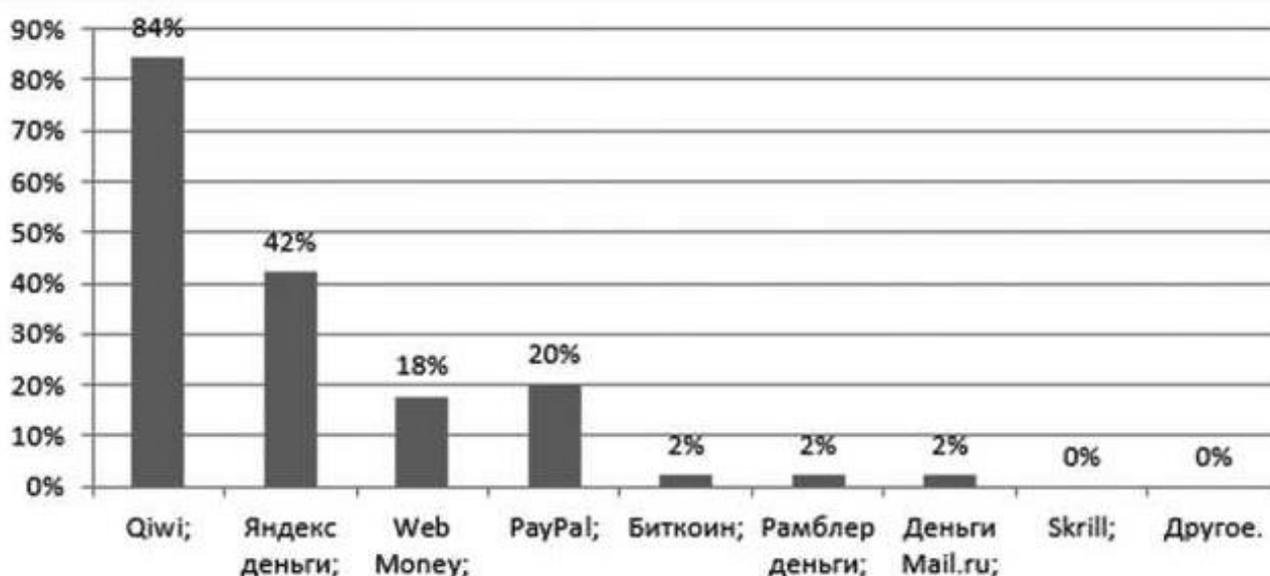


Рис. 3. Результаты статистического исследования по вопросу «Какими сервисами электронных денег Вы пользуетесь?»[11]

Результаты анализа по вопросу «Какими сервисами электронных денег Вы пользуетесь?» показали, что на первом месте находится сервис Qiwi, на втором месте Ю-мани (ранее – Яндекс-деньги) и на третьем PayPal. Отсюда можно сделать вывод, что почти каждый из выборки данного исследования, кто пользуется электронными деньгами, как минимум имеют один кошелек и скорее всего он находится в Qiwi.

Следующим вопросом предлагалось ответить, как много кошельков в сервисах электронных денег имеют респонденты. На этот вопрос лидировал вариант ответа с одним открытым кошельком, набрав 71% от опрошенных. Имеют два и более кошелька соответственно лишь 29%.

На вопрос о том держат ли респонденты денежный остаток в электронных деньгах, большинство ответило отрицательно, только 4% опрошенных имеют остаток свыше 1000 сумов, остальные 38% имеют остаток ниже 1000 сумов. В основном респонденты пополняют свои кошельки при помощи банковской карты, или терминала/банкомата, 60% и 44% соответственно (рис. 4).

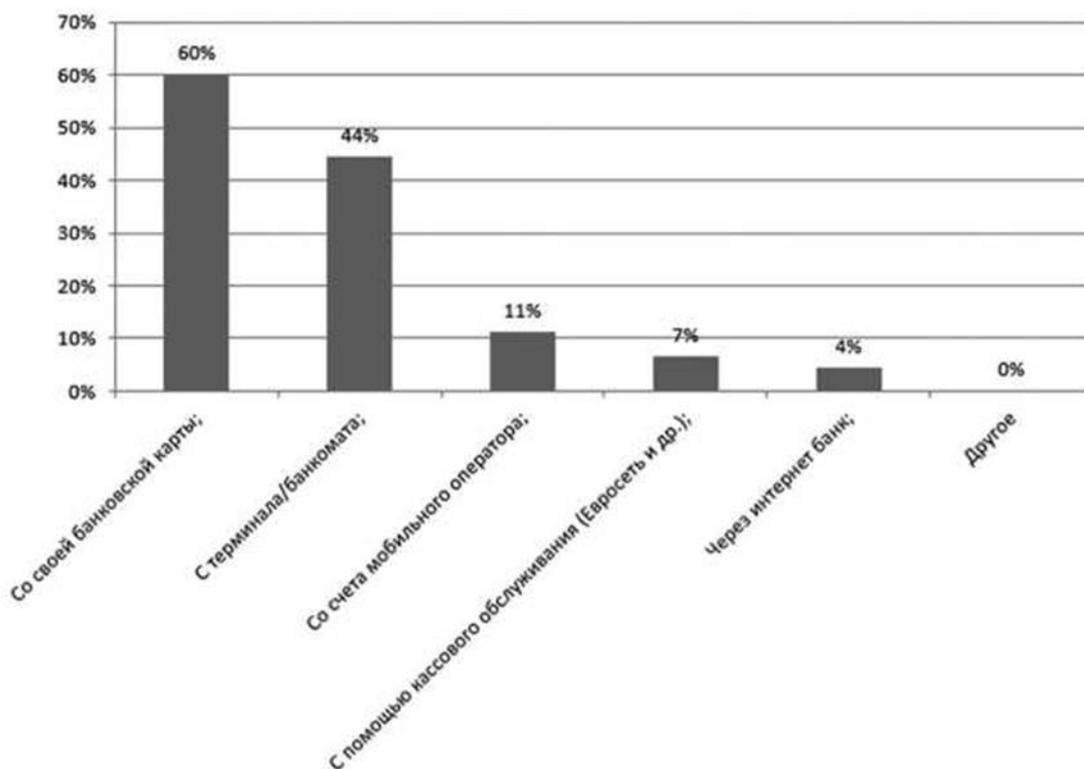


Рис. 4. Результаты статистического исследования по вопросу «Как вы пополняете свои кошельки?»[11]

В рамках проведенного статистического исследования далее предлагалось ответить на вопросы о примерной величине транзакции в рамках электронных денег за один календарный месяц и за одну транзакцию, в частности. Исходя из ответов, можно сделать вывод, что в основном примерная величина одной транзакции составляет от 100 сумов до 1000 сумов, вбирая в себя 78% ответов. Транзакции величиной ниже 100 сумов респондентами не проводились, тем не менее если говорить о среднем платеже за месяц, то транзакций ниже 1000 сумов составляют уже 11%, это объясняется тем, что большинство респондентов пользуются электронными деньгами реже одного раза в месяц, и тем самым они разделили суммы своих транзакции по месяцам, получив в среднем по 1000 сумов за месяц. Примечательно, что 27% отвечавших за месяц осуществляют платежей на сумму от 1000 сумов до 5000 сумов. Свыше 5000 сумов за транзакцию и по сумме переводов за месяц пользуются лишь по 4% респондентов. В основном отвечавшие оплачивают электронными деньгами покупки лишь на небольшие суммы.

Если говорить о том, что оплачивают респонденты при помощи электронных денег и о том, что они будут оплачивать, то получается следующий результат, представленный на рисунке 5.

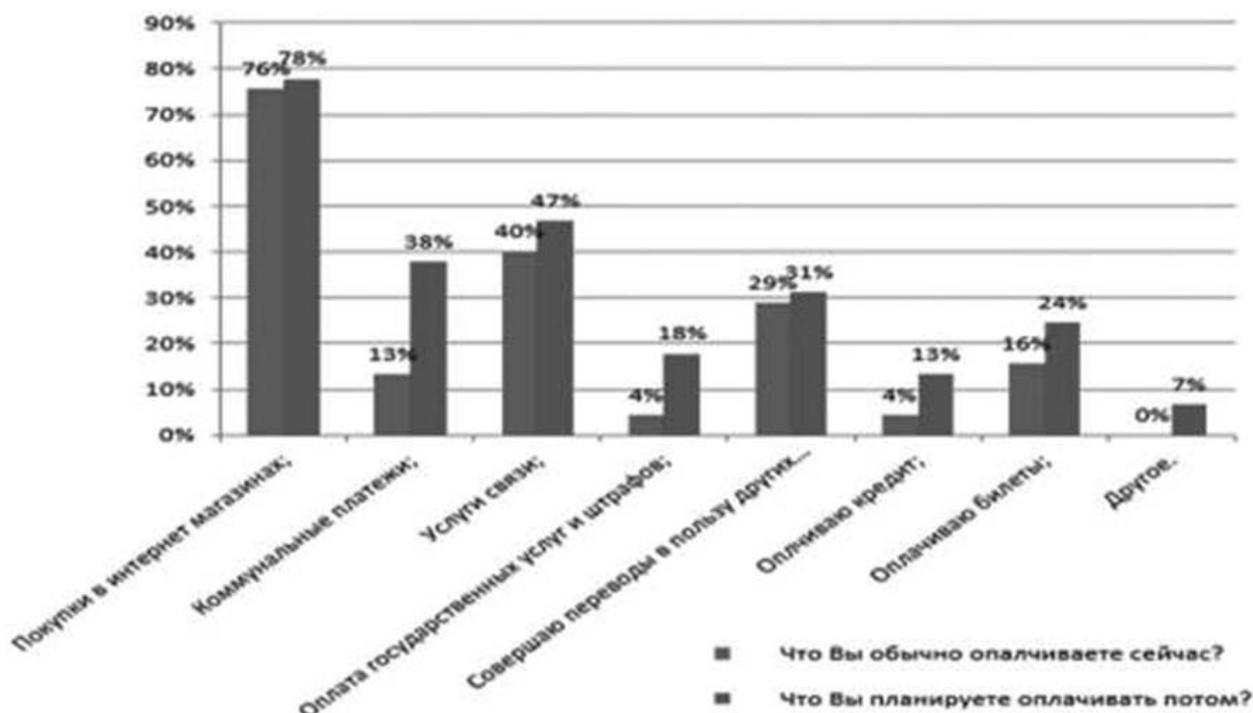


Рис. 5. Результаты статистического исследования по вопросам «Текущего и перспективного направления оплаты электронными деньгами»[11]

Результаты статистического исследования по вопросам «Текущего и перспективного направления оплаты электронными деньгами» показали, что на текущий момент, большинство опрошиваемых оплачивает при помощи электронных денег различные покупки в интернет-магазинах (76%).

На втором месте по популярности находится оплата услуг связи (40%) и на третьем переводы в пользу других физических лиц (29%). При этом, виден очевидный рост в процентах между тем что оплачивают сейчас, и тем, что собираются оплачивать потом. Данный рост наблюдается по всем статьям, особо ярко выражен он в вопросе оплаты коммунальных платежей, где рост составляет 35%, с текущих 13% до 48%.

Можно сделать следующие выводы: об электронных деньгах в той или иной степени в моей выборке знают все. При этом предпочтение отдается другим способам безналичной оплаты, а именно картам и терминалам/банкоматам. Около трети опрошенных ни разу не пользовались электронными деньгами, когда как большинство пользовались хотя бы один раз в жизни. В основной своей массе люди пользуются электронными деньгами изредка, один или несколько раз в год. При этом большинство не держит там денежного остатка и подгружает деньги на кошелек при необходимости, для оплаты, в основном, в интернет магазинах на небольшую сумму до 1000 сумов. Используя чаще всего в качестве электронных денег сервис Qiwi и вряд ли что-то еще, так как 71% из опрошенных ответили, что имеют один кошелек. При этом пополнение чаще всего происходит через банковские карты или терминалы. Пользуются электронными деньгами в равной степени как через персональные компьютеры, так и через мобильные устройства. Большинство респондентов и дальше будут пользоваться электронными деньгами, когда как остальная половина не может

пока ответить утвердительно на этот вопрос, примечательно, что отрицательный опыт пользования электронными деньгами имеет лишь 2% опрошенных.

Таким образом можно резюмировать, что электронные деньги заняли свою небольшую нишу в рамках безналичных форм расчетов и ими пользуются изредка и при необходимости. Ключевым параметром при выборе дистанционного варианта платежа, исходя из исследования, является удобство. И из ответов на вопросы видно, что электронные деньги удобны, так как большинство все же планирует ими пользоваться и дальше, но респонденты не видят тех причин, по которым им стоит сделать выбор между банковскими картами и электронными деньгами в пользу последних, поскольку очевидно, что количество точек обслуживания банковских карт несравненно больше, чем точек, принимающих в качестве оплаты электронные деньги, а по степени удобства они находятся примерно на одном уровне. Выводы по предпочтению банковских карт электронным деньгам справедливо больше для столичной местности, в которой и проводился опрос, так как в столице концентрация банков относительно всей остальной страны запредельная. Если говорить о провинции, то главный плюс электронных денег, которым является доступность, даст о себе знать и предпочтения сместятся в сторону последних. Развитию электронных денег также мешает недоверие к ним.

На следующей схеме показана взаимосвязь между величиной издержек обращения и скоростью обращения платежных средств, определяющая, по нашему мнению, эволюцию денежных систем (рис.6).

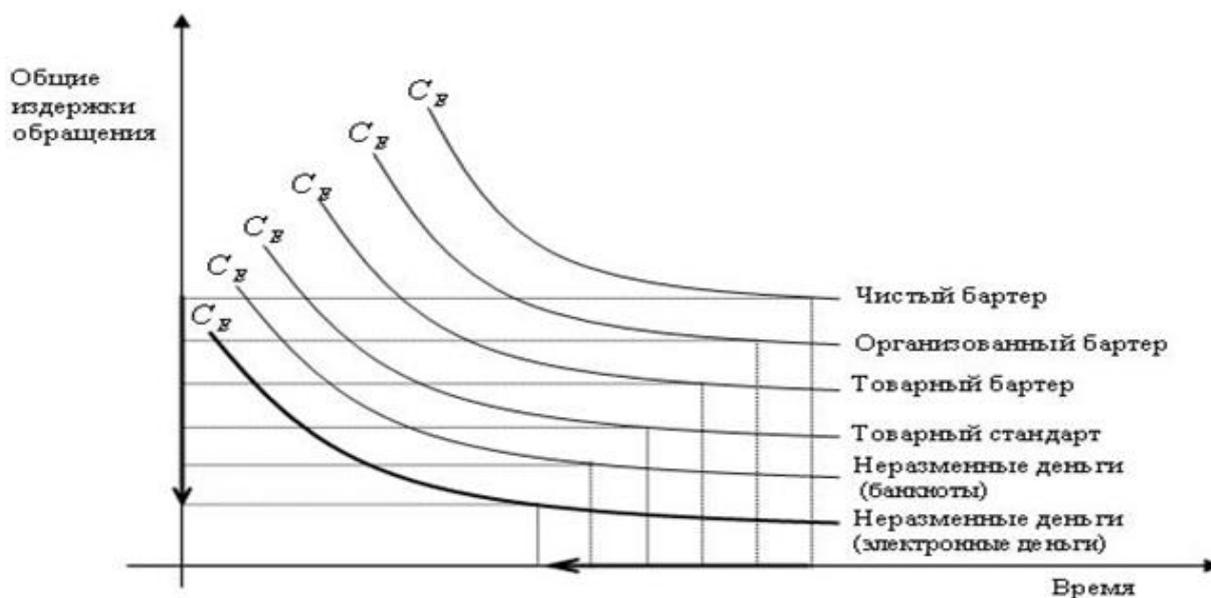


Рис. 6. Издержки обращения и эволюция денежных систем [12]

В целом можно утверждать, что снижение издержек обращения было вызвано увеличением скорости операций, и уменьшением стоимости сделок, что позволили увеличить контроль банковских активов. Все это привело к тому, что увеличилась скорость создания сделок, включая оплату счетов, что в свою очередь, изменило величину спроса на деньги.

Воспользуемся моделью Баумоля-Тобина, чтобы проследить это изменение. В соответствии с этой моделью, спрос на деньги обусловлен транзакционным мотивом,

издержками обращения к банковской системе и издержками хранения денег на руках экономических агентов. Последние извлекают прибыль, приобретая приносящие проценты активы, но такие сделки являются дорогостоящими и требуют большего количества наличности. Сокращение средней стоимости сделок позволяет потребителям экономить на удерживании кассовой наличности.

Дальнейшие сокращения операционных затрат приводит к тому, что большее количество пользователей получает доступ к приносящим проценты активам. Сокращение операционных затрат увеличивает диапазон доступных активов и, как следствие, ведет к изменению спроса на деньги.

По нашему мнению, существуют два эффекта инновационного воздействия электронных денег на благосостояние. Во-первых, внедрение электронных денег приводит к уменьшению спроса на бумажные деньги, в соответствии с уравнением обмена:

Во-вторых, при внедрении электронных денег происходит увеличение эластичности спроса денег по проценту, так как средние остатки кассовой наличности увеличивают эластичность денег. Макроэкономические эффекты этих изменений легко продемонстрировать на модели IS-LM (рис. 7).

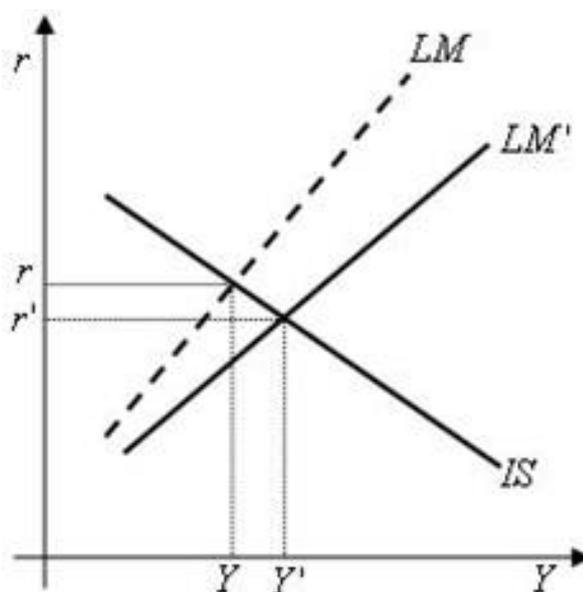


Рис.7. Эффект снижения издержек на модели IS-LM [13]

Уменьшение спроса на деньги изменяет положение кривой LM, которая сдвинется вниз. Для каждого уровня дохода потребуется меньше наличных денег, и равновесная процентная ставка понизится. Увеличение эластичности спроса денег по проценту, с другой стороны, будет увеличивать наклон кривой LM относительно оси абсцисс (увеличение эластичности). Таким образом, кривая LM смещается вниз.

Изменение положения кривой LM увеличивает выпуск и понижает процентную ставку. Интересен факт, что изменение положения кривой LM, вследствие снижения

операционных издержек, понижает и эффективность денежной политики, связанной с воздействием на уровень производства в краткосрочном периоде, по сравнению с периодом перед широкой экспансией. Положение кривой LM стремится к описанной Кейнсом ловушке ликвидности, при которой финансовая политика будет менее эффективной, т.к. слишком низкие процентные ставки будут вынуждать потенциальных вкладчиков не создавать депозитов. Дальнейшее перемещение кривой LM неизвестно, однако, если центральный банк поддерживает ставку процента на постоянном уровне, то он должен будет уменьшить предложение денег, в результате чего произойдет сокращение выпуска, если же центральный банк поддерживает выпуск на постоянном уровне, то процентная ставка снизится еще больше.

Конечный результат всех этих изменений выразится в падении процентных ставок и увеличении ВВП, поскольку сбережения в этом случае будут направляться на финансирование большего числа инвестиционных проектов. В то же самое время денежная политика станет менее мощной, т.к. в результате эффекта инъекции в краткосрочном периоде валовой внутренний продукт увеличится в меньших, чем прежде, размерах. Регулирование этого процесса не сгладит изменения кривой LM, если только операционные затраты не возрастут, как до эффекта введения электронных денег. В результате произойдет изменение благосостояния.

Заключение и рекомендации

Подводя итоги, по проведённому исследованию, можно сделать вывод о том, что на данный момент в Узбекистане доля безналичных расчетов уверенно растет, включая в себя и расчеты с использованием электронных денег, в частности. Перспективы развития безналичных расчётов очень большие, так как данная тенденция будет активно расти и дальше. Стоит отметить, что на рынке электронных денег, где прочные позиции уже имеют ряд компаний, такие как Web Money и Яндекс деньги, пробиваются и новые игроки, такие как QIWI. Для успешного дальнейшего развития электронных денег на территории Узбекистана предлагаются следующие рекомендации: в законодательстве государства закрепить четкое понятие электронных денег, определить перечень возможных операций с ними и состав возможных участников системы электронных денег. Также законодательно рекомендуется закрепить порядок эмиссии, обращения и погашения электронных денег. Помимо этого, необходимо повышать прозрачность деятельности кредитных организаций - эмитентов электронных денег и повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, осуществляющие операции с электронными деньгами. Кроме этого, для успешного развития электронных денег требуется ввести единые стандарты и правила конвертации электронных денег.

Список использованной литературы

1. В Узбекистане зарегистрировали первую систему электронных денег [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kun.uz/ru/news/2020/06/17/v-uzbekistane-zaregistrovali-pervuyu-sistemu-elektronnyx-deneg> (дата обращения: 23.03.2021).

2. Достов, В.Л. Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота / В.Л.Достов, В.А.Кузнецов, П.М.Шуст // Деньги и кредит. – 2016. – С.7-13.

3. Коротаева, Н.В. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике / Н.В. Коротаева // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – № 4. – С.137-140.

4. Кузницов, В. Предоплаченные инструменты розничных платежей - от дорожного чека до электронных денег // В. Кузницов, А. Шамриев, А. Пухов // Молодой учёный. – 2017. – С.139-145.

5. Лобачёва, Е.Н. Инновации в системе электронных платежей / Е.Н. Лобачёва, В.Г. Родионова // Гуманитарный вестник. – 2016. – № 4. – 249 с.

6. Платонов, Е.И. Электронные формы денег и новые виды платежных систем / Е.И. Платонов // Молодой учёный. – 2017. – № 2. – 304 с.

7. Кочергин, Д.А. Электронные деньги: организация эмиссии, проведение платежей, регулирование оборота: монография / Д.А. Кочергин. –СПб: ГУЭФ, 2016. – 134 с.

8. Шарко, Н.Ю. Электронные деньги и перспектива развития в современном мире / Н.Ю. Шарко // Вестник КРСУ. – 2016 – № 5. – С. 16-19.

9. Фест, К.А. Электронные кошельки ограничили в размере / К.А. Фест // Эксперт. – 2016. – № 2. – С. 34-42.

10. Электронный кошелёк. Создание системы электронных денег в Узбекистане [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gratanet.com/ru/publications/electronic-money-in-uzbekistan-2> (дата обращения: 23.03.2021)

11. Электронные кошельки социальный опрос. <https://www.sostav.ru/publication/robokassa-44605.html>

12. Статистический анализ электронных кошельков. <https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/elektronnye-koshelki-rossiyan-pod-kontrolem-fns/>

13. Популярность электронных кошельков. <https://retail-loyalty.org/news/issledovanie-giwi-86-rossiyan-doverayut-svoim-provayderam-elektronnykh-koshelkov/>