

## ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

А.В. Севко, Д.В. Севко, 3 курс

Научный руководитель – М.И. Бухтик, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

В настоящее время из-за стремительного развития информационных технологий и Интернета физические лица при простой покупке или получении услуги в онлайн-магазинах все чаще стали использовать платежные карты. Процедура принятия платежных карт в качестве средства платежа за полученные товары (работы, услуги) называется эквайринг. Все большей популярностью начинает пользоваться интернет-эквайринг, что связано с развитием электронной коммерции. Многие предприятия торговли и сферы оказания услуг заводят в сети Интернет сайты, развиваются и маркетплейсы, активно реагируя на предпочтения клиентов делать покупки дистанционно. Свою лепту внесли и ограничения, связанные с пандемией COVID-19.

Интернет-эквайринг — платежная услуга по приему платежей, инициированных с использованием реквизитов карточек, в адрес третьих лиц, осуществляющих свою деятельность в глобальной компьютерной сети Интернет, оказываемая банком-эквайером на основании договора на оказание платежных услуг, заключенного с получателем платежа, по результатам оказания которой осуществляется перевод банком-эквайером денежных средств получателю платежа [1, с.3].

Интернет-эквайринг имеет ряд преимуществ и недостатков. Подробная характеристика преимуществ и недостатков интернет-эквайринга представлена в таблице.

Таблица – Преимущества и недостатки интернет-эквайринга

Преимущества	
Для продавцов	Для покупателей
<ul style="list-style-type: none"><li>– Расширение клиентской базы.</li><li>– Увеличение прибыли.</li><li>– Аналитика и отчетность.</li><li>– Персонализация.</li><li>– Сокращение издержек.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Доступность и повсеместность.</li><li>– Большой выбор товаров (услуг).</li><li>– Возможность совершать покупки в любой валюте.</li><li>– Анонимность (при желании).</li><li>– Доставка.</li></ul>
Недостатки	
Для продавцов	Для покупателей
<ul style="list-style-type: none"><li>– Технические проблемы.</li><li>– Сложность в ведении и узаконивании деятельности компании в сети Интернет</li><li>– Необходимость соответствия стандартам безопасности.</li><li>– Риски безопасности.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Не все банковские карты могут быть подключены к системе интернет-эквайринга.</li><li>– Недоверие к товарам и услугам, продаваемым через сеть Интернет.</li><li>– Ненадежность сайтов.</li><li>– Технические проблемы</li></ul>

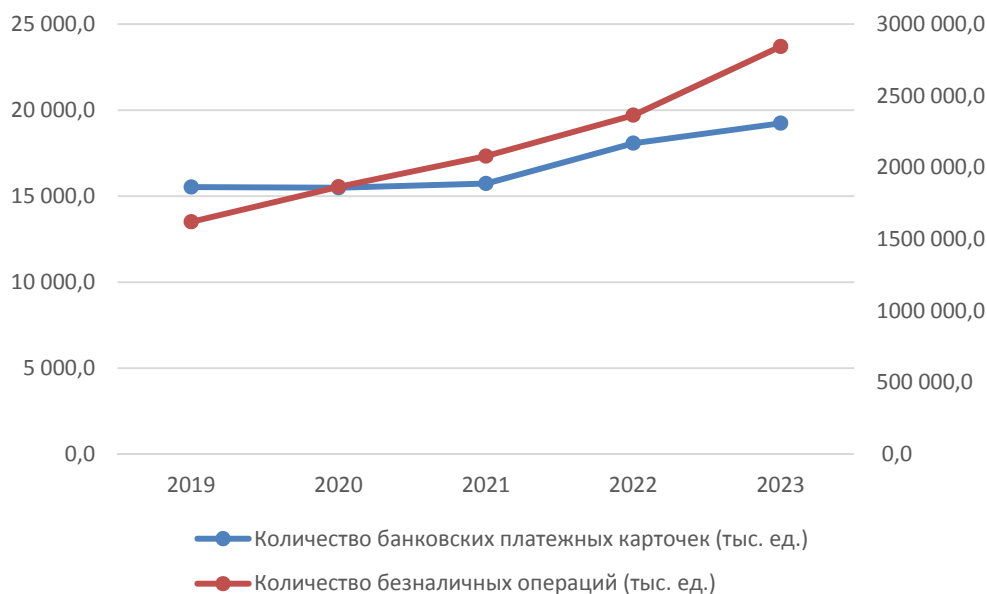
Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2].

Интернет-эквайринг в Республике Беларусь находится на достаточно высоком уровне развития. Многие банки и платежные системы предоставляют услуги онлайн-платежей для белорусских предприятий и индивидуальных предпринимателей.

На 01.01.2024 услуги интернет-эквайринга для организаций торговли (сервиса) в Республике Беларусь предоставляют: ОАО "АСБ Беларусбанк" ОАО "Белгазпромбанк" ОАО "Белагропромбанк" ЗАО "Альфа-Банк" ОАО "Белинвестбанк" ЗАО "МТБанк" ОАО "Сбер Банк" ЗАО "БСБ Банк" "Приорбанк" ОАО ОАО "Банк Дабрабыт" ОАО "Банк БелВЭБ" ОАО "Паритетбанк".

Согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь на сегодняшний день почти 80% населения использует сеть Интернет ежедневно и более 50% используют сеть Интернет для осуществления финансовых операций (для оплаты товаров, услуг, перевода денег и т.д.) [3, с.17].

На рисунке представлена динамика количества банковских платёжных карточек и безналичных операций в Республике Беларусь в период с 2019 по 2023 гг.



**Рисунок – Динамика количества банковских платёжных карточек и безналичных операций в Республике Беларусь в период с 2019 по 2023 гг.**

Примечание — Источник: собственная разработка на основе [4].

Из графика видно, что в период с 2019 по 2023 гг. происходит увеличение количества выпущенных карт (на 3 709,8 тыс. ед.) и количества безналичных операций (на 1 223 179 тыс. ед.). Это свидетельствует о том, что в Республике Беларусь достаточно высокий уровень доступности финансовых услуг.

В 2023 году в Республике Беларусь в 2,3 раза увеличилось количество операций мошеннического характера в эквайринговой сети. Увеличение количества и суммы успешных мошеннических операций обусловлено ростом мошеннических операций в среде без присутствия карточки (на 170% в 2023 году относительно 2022 года) [5, с.13-14].

Поэтому важным условием для интернет-эквайринга является защита от мошенничества. Наряду с обязательными технологиями защиты, которые реализуют кредитно-финансовые учреждения, существуют и рекомендованные. Как правило, гарантия безопасной сделки достигается с помощью следующих основных механизмов:

- Стандарт PCI DSS, утвержденный наиболее известными системами (Visa, MasterCard).
- SSL – протокол шифрования для обеспечения безопасной связи между клиентом и сервером, на который он вводит данные идентификации.
- 3D Secure – протокол дополнительной защиты платежей по картам, разработанный системой Visa.

К наиболее перспективным сферам по активному внедрению услуг интернет-эквайринга можно отнести туристический бизнес, включая реализацию авиабилетов и бронирование гостиниц в разных странах мира, а также крупные торговые интернет-площадки. Кроме того, развитие и рост интернет-магазинов является стимулом для подключения к системе электронной коммерции и обычных ритейлеров. Ведь большинство из них пока имеют в интернете только витрины и не позволяют желающим осуществить реальную покупку, поскольку не реализовали возможность оплаты и доставки товаров. Также к перспективным направлениям развития платежей через интернет можно отнести оплату кредитов и пополнение депозитов (например, с другой карты) [2;5].

Таким образом, благодаря интернет-эквайрингу компании могут принимать платежи через различные способы, такие как банковские карты, мобильные платежи и другие. Это удобно как для компаний, так и для их клиентов, так как обеспечивает быстрые и безопасные транзакции. Общие тенденции развития интернет-эквайринга в Беларуси показывают рост популярности онлайн-

платежей среди компаний и потребителей, а также увеличение количества услуг и сервисов, предоставляемых в этой области.

### **Список использованных источников**

1. Закон Республики Беларусь 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах»: принят Палатой представителей 25 марта 2022 г. : одобрен Советом Республики 1 апреля 2022 г: в ред. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 6 октября 2022 г. № 378 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. правовой Интернет-портал РБ. – Минск, 2022.

2. Интернет-эквайринг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://benefit.by/acquiring/internet/> – Дата доступа: 01.04.2024.

3. Информационное общество в Республике Беларусь, 2023: статистический сборник [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – 2023. – Режим доступа: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public\\_compilation/index\\_77679/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_77679/) – Дата доступа: 01.04.2024.

4. Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/state\\_of\\_the\\_market\\_of\\_bank\\_payment\\_cards\\_compilation/index\\_77679/](https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/state_of_the_market_of_bank_payment_cards_compilation/index_77679/) – Дата доступа: 01.04.2024.

5. Мошенничество в сфере платежных инструментов и сервисов в 2023 году: общая статистика и тенденции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://npc.by/> – Дата доступа: 01.04.2024.