

Проведенное исследование выявило ряд особенностей в процессе цифровизации региона:

– Индекс DESI не определяется в большинстве стран ЕАЭС (Республика Беларусь, Республика Армения, Республика Казахстан, Кыргызская Республика) в связи со слабой статистической базой в области цифровой экономики. Для Российской Федерации он равен 0,47.

– Индекс цифровизации экономики, определенный Бостанской консалтинговой группой включает его определение только одной страны-участницы ЕАЭС – Казахстан.

– Индекс цифровой эволюции основан на четырех факторах: спрос, предложение, уровень инноваций и институциональная среда. На сегодняшний день данный показатель определен лишь для 60 стран на 2014 год. В состав данных стран входит Российская Федерация, которая занимает 39 место.

Согласно Цифровой повестке ЕАЭС на 2016–2025 гг. поэтапная цифровизация всех отраслей национальных экономик стран-участниц Союза в краткосрочной перспективе приведет к налаживанию партнерских связей с глобальными экосистемами и в долгосрочной перспективе – к созданию единой цифровой экосистемы, что в свою очередь послужит повышению конкурентоспособности ЕАЭС на мировом рынке. Готовность к взаимодействию участников процессов внутри ЕАЭС приведет к снижению издержек и риска интегрирования, а также увеличению значимости глобальных и региональных экономик, что повлечет за собой преобладание третьих лиц в процессе регулирования рыночными процессами и уменьшению роли конкретного государства.

Список литературы:

1. Головенчик, Г. Г. Региональный анализ уровня цифровой трансформации экономик стран ЕАЭС и ЕС. // Г. Г. Головенчик. – 2018. – № 2. – С. 5–18. Цифровая трансформация.

2. The 2015 BCG e-Intensity Index [Электронный ресурс]. Available at: <https://www.bcg.com/publications/interactives/bcg-e-intensity-index>. Accessed: 17.11. 2020.

3. ICT Development Index. Available at: <https://www.itu.int/net4/ITU-D/idi/2017/index.html>. Accessed: 17.11. 2020.

4. Rankings [Электронный ресурс]. Available at: https://www.wipo.int/edocs/pubdocs/en/wipo_pub_gii_2019-intro4.pdf. Accessed: 17.11. 2020.

УДК 330

УЧЁТ И ПРОВЕРКА ЭКВАЙРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Гагарина Е. И., Величко А. Н.

Брестский государственный технический университет, г. Брест, РБ

Научный руководитель: Голец О. В., старший преподаватель

Под эквайрингом подразумевается обслуживание безналичных платежей через терминал в магазине, в Интернете или по телефону. Покупателю нужна дебетовая или кредитная банковская карточка, а для совершения операции нужен терминал для перевода определенной суммы на банковский счет [1].

Сервис карточных платежей доступен практически в каждой торговой точке – от крупной розничной сети до обычного продавца на рынке. В целом снижение оборачиваемости наличных денег выгодно как для бизнеса, так и для покупателя. Не нужно считать мелочи и носить с собой купюры. Деньги сразу же зачисляются на банковский счет предпринимателя.

Чтобы понять, как работает наиболее распространенная схема приобретения, разберем этот процесс пошагово:

- В терминале определенная сумма чека указывается штрих-кодом товара или продавцом вручную.

- Покупатель прикладывает карту или вставляет ее в терминал и вводит пароль.

- Информация о кредитной карте и покупке отправляется в процессинговый центр.

- Проверяется остаток на карточном счете.

- Если денег достаточно и пароль введен правильно, списывается указанная сумма.

- Чеки печатаются для покупателя и для отчетности продавца. При необходимости они должны быть подписаны.

- Списанные деньги за вычетом комиссии переводятся на расчетный счет предпринимателя или организации.

В данной схеме участвуют три стороны: банк, покупатель и бизнес. Организация заключает договор об оказании услуг по приему и переводу денег с пластиковых карт. Взимается абонентская плата, комиссия списывается сразу с каждого перевода. Платит банк, а не покупатель. Со счета клиента также списывается, но уже за годовое пластиковое обслуживание.

Существуют различные виды банковского эквайринга.

Торговый. Каждый владелец платежной карты знает его, потому что он встречается с ним каждый раз, когда платит в магазине. Для его реализации потребуется специальное устройство – POS-терминал. Его можно арендовать или купить в банке или специализированном магазине. Некоторые финансовые организации, работающие с малым бизнесом, предоставляют терминал в бесплатное пользование. Приобретение дилерских центров обходится предпринимателю от 1,5 % до 2,5 % от суммы.

Интернет-эквайринг. С ним мы сталкиваемся при оплате товара в онлайн-магазине. Покупатель вводит данные своей пластиковой карты в специальную форму, после чего банковский процессинговый центр обрабатывает запрос на перевод денег продавцу. Стоимость интернет-эквайринга самая высокая, в среднем он обходится в 3 %–6 % от суммы перечисления.

Мобильный. Осуществляется через специальные приложения, устанавливаемые на смартфон. Программа работает по принципу терминала, отправляя данные в банк. Покупателю нужно только приложить свой телефон к устройству оплаты в магазине. Стоимость мобильной услуги составляет 2,5 %–3 % от суммы в чеке.

В той или иной степени все люди время от времени имеют дело с каждым из видов эквайринга. Если для покупателя наличие терминала – это удобно и практично при совершении оплаты в магазине, то владельца торговой точки ждет не только повышение товарооборота, но также дополнительные расходы. Им придется платить за само устройство для приема пластиковых карточек, обслуживание расчетного счета, дополнительные банковские услуги.

Расчеты по QR-кодам только набирают популярность в Беларуси. Расчеты производятся с использованием банковских платежных карточек, добавленных в мобильное приложение покупателя, без использования платежных терминалов организациями торговли и сервиса.

QR-код – двумерная оптическая метка с закодированной информацией, используемой при проведении расчетов в безналичной форме в соответствии с банковским законодательством (абз.15 п. 2 Положения N 924/16) [2].

Воспользоваться этим способом оплаты может физическое лицо, использующее мобильное приложение конкретного банка, который и предлагает такой платежный сервис. Причем к данному мобильному приложению физлицо может привязать платежные карточки разных банков. Продавцу необходимо заключить договор эквайринга с вышеуказанным банком.

Требования законодательства

Организации и ИП вправе принимать безналичные денежные средства, электронные деньги с использованием QR-кодов и (или) мобильных приложений при реализации товаров с проведением такой оплаты через кассовое оборудование. Условием таких расчетов является формирование в соответствии с требованиями банковского законодательства платежных инструкций, на основании которых проводятся операции по счетам, электронным кошелькам (подп. 2.10 п. 2 постановления N 924/16).

Операция оплаты с использованием банковской платежной карточки подтверждается карточком. Держателю карточки по его требованию продавец должен предоставить информацию о проведенной операции, например на электронную почту (ч. 1 и 3 п. 33 Инструкции N 34) [3].

При приеме оплаты с использованием банковских платежных карточек зачисление денег на текущий счет продавца не всегда производится в день расчета с покупателем. В связи с этим для учета денежных средств, которые приняты от покупателей, но еще не зачислены на счет организации, можно использовать отдельный субсчет счета 57 "Денежные средства в пути" (ч. 3 п. 3, п. 43 Инструкции N 50).

Эквайринг для банка

Банки, предлагающие собственный эквайринг, вступают в сложные отношения с подключенными продавцами, другими банками и платежными системами – Visa, MasterCard, Белкарт и пр.

Взаимоотношения в области эквайринга между банками и другими финансовыми структурами предприятий торговли и держателей карт обычно не касаются.

Банки, оказывающие услуги эквайринга для организаций торговли (сервиса) по операциям с использованием банковских платежных карточек международных платежных систем VISA и MasterCard, внутренней платежной системы БЕЛКАРТ (на 01.10.2019 по данным Нацбанка): ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Приорбанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «БСБ Банк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк».

Эквайринг для малого бизнеса

Услуга оплаты по картам предоставляется бесплатно для покупателей, но обойдется в определенную цену предпринимателю. В среднем банки-эквайеры берут 2–6 % от суммы перечислений в зависимости от тарифа.

В первую очередь касса освобождается от наличных денег. Это значит, что снижается риск получения фальшивых купюр и ограбления. Часто финансовые организации дают постоянным клиентам льготные условия по другим программам, например кредитуют под низкий процент.

Таким образом, главная особенность эквайринговых транзакций в том, что деньги зачисляются на расчетный счет предприятия не сразу, а после того как карточные платежи будут обработаны банком. Кроме того, следует учитывать банковскую комиссию (2–4 %) за обслуживание транзакций, которая относится к банковским издержкам.

На расчетный счет продавца деньги поступают за вычетом вознаграждения банка-эквайера. При этом продавец обязан документально фиксировать всю выручку, включая банковские проценты, которые необходимо отражать как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Развитие эквайринга предоставляет организациям дополнительные возможности по расширению круга потенциальных потребителей их товаров и услуг.

Все организации и индивидуальные предприниматели, реализующие розничные товары или оказывающие платные услуги населению, обязаны обеспечить своим клиентам возможность оплаты картами любых банков. В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 № 924/16 «Об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа» оборудованием для приема оплаты посредством платежных карт должны быть оснащены все магазины [4]. Дело самого покупателя выбирать, каким образом он станет осуществлять оплату купленного товара – картой или наличными. Штрафы для должностных лиц в таком случае будут составлять до 100 базовых величин (ИП) и до 200 базовых величин (ЮЛ).

Предприятия торговли общей площадью не более 20 кв. м, которые осуществляют деятельность в населенных пунктах с маленькой численностью населения (не более 25 тыс. человек), не обязаны устанавливать POS-терминалы.

За нарушение порядка приема денежных средств, в том числе невыдачу чека покупателю, предусмотрена административная ответственность по статье 12.18 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях. Должно быть два экземпляра: один отдается покупателю, второй остается у продавца (кассира).

Список литературы:

1. Подопригорова, С. Б. Тенденции развития интернет-эквайринга в современной банковской системе / С. Б. Подопригорова. – Текст: непосредственный // Молодой учёный. – 2019. – № 41 (279). – С. 175–179. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/279/62984>. – Дата обращения: 19.03.2021.

2. Развитие Интернет-эквайринга платежных карт / Н. В. Балабанова, А. А. Валинурова // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cuberleninka.ru/article/n/razvitie-internet-ekvauringa-platezhnyh-kart-viewer>. – Дата доступа: 20.03.2021

3. Оплата по QR-коду и платежной ссылке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raschet.by/organizatsiyam/oplata-po-qr-kodu/> – Дата доступа: 21.03.2021.