

Голов Егор Викторович, магистрант, Санкт-Петербургский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)», г. Санкт-Петербург, egorgoloff@yandex.ru

ИНТЕРНЕТ ЭКВАЙРИНГ: АРХИТЕКТУРА И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ

В настоящей статье рассматриваются вопросы интернет-эквайринга и соответствующие правовые нормы, регулирующие его применение. Интернет-эквайринг представляет собой комплексное платежное решение, выходящее за рамки обычного приема платежей. Данный инструмент способствует оптимизации финансовых операций, уменьшению операционной нагрузки на персонал и формированию благоприятной среды для развития как бизнеса, так и клиентского сервиса. Благодаря автоматизации обработки платежей, предприниматели получают возможность уделять больше внимания развитию основного продукта. В современной цифровой среде интернет-эквайринг является необходимостью, а не дополнительным конкурентным преимуществом.

This article discusses the issues of Internet acquiring and the relevant legal norms governing its application. Online acquiring is a comprehensive payment solution that goes beyond the usual payment acceptance. This tool helps to optimize financial transactions, reduce the operational burden on staff and create a favorable environment for the development of both business and customer service. Thanks to the automation of payment processing, entrepreneurs get the opportunity to pay more attention to the development of their core product. In today's digital environment, Internet acquiring is a necessity, not an additional competitive advantage.

Ключевые слова: гражданское право, эквайринг, финансы, экономика, торговый эквайринг.

Keywords: civil law, acquiring, finance, economics, trade acquiring.

В настоящих экономических условиях коммерческая деятельность немыслима без оперативной и защищенной обработки финансовых транзакций. В связи с этим, технология интернет-эквайринга приобрела определяющее значение для цифровой экосистемы предприятий. Данное решение предоставляет потребителям комфортный способ осуществления покупок, совершенствует внутренние процедуры компаний и способствует увеличению производительности труда. Интернет-эквайринг представляет собой современный метод приема безналичных платежей за продукты и сервисы через глобальную сеть.

В отличие от традиционных стационарных терминалов, операции проводятся в цифровом пространстве: клиент производит оплату на веб-сайте или в мобильном приложении, а денежные средства зачисляются на счет организации при участии банковской структуры и платежной системы [1]. Данный подход отличается удобством, оперативностью и высокой результативностью, что особенно актуально в условиях динамичного роста электронной коммерции.

Подобная платежная инфраструктура является крайне востребованной в онлайн-ритейле, службах доставки, платформах, работающих по подписке, а также среди индивидуальных предпринимателей и специалистов, работающих на удаленной основе, которым необходимо принимать денежные переводы на расстоянии и с минимальным количеством формальностей. Интернет-эквайринг представляет собой комплексную систему взаимодействий с участием нескольких сторон:

- клиент, инициирующий платеж;
- компания, получающая оплату;
- банк-эквайер, предоставляющий услуги расчетно-кассового обслуживания;
- банк-эмитент, выпустивший платежную карту;
- платежная система (например, Visa, Mastercard или «Мир»), осуществляющая передачу информации и подтверждение транзакции.

Проведение операций оплаты товаров/услуг с использованием банковских карт в сети Интернет осуществляется с применением 3DSecure технологий. Держатель карты обращается на сайт интернет-магазина и формирует заказ на оплату товара/услуг, подтверждает условия оформления заказа (наименование товаров, способ доставки, выбор средства оплаты, сумма платежа) и выбирает в качестве средства оплаты банковскую карту.

Проведение операций оплаты товаров/услуг с использованием банковских карт в сети Интернет осуществляется с применением 3DSecure технологий. Интернет-магазин обрабатывает заказ и создает запрос в Системе проведения электронных платежей (СПЭП) на регистрацию заказа Держателя карты [2]. В запросе Интернет-магазина передается набор данных о заказе – описание заказа, сумма, обратные адреса, на которые необходимо возвращать Держателя карты в случае успешного и в случае неуспешного платежа, и др. В случае успешной регистрации заказа СПЭП возвращает уникальный номер заказа в Интернет-магазин. Интернет-магазин осуществляет переадресацию Держателя карты на платежную страницу СПЭП, на которой отображаются параметры платежа, также предлагается ввести реквизиты карты. Держатель карты выбирает тип карты, которой он будет расплачиваться и вводит информацию о параметрах своей карты:

- тип карты;
- номер карты;
- дату окончания срока действия карты;
- имя и фамилию, как указано на карте;
- значения CVC2 или CVV2;
- подтверждает свое согласие оплатить заказ вводом специального пароля.

Специальный пароль представляет собой цифровую/буквенно-цифровую последовательность, однозначно идентифицирующую клиента как Держателя карты. Проверка специального пароля обеспечивается банком-эмитентом. Провайдер услуг проверяет корректность формата вводимых

параметров карты и осуществляет дополнительные процедуры аутентификации Держателя карты в соответствии с международными стандартами (3D Secure) и передает запрос на авторизацию операции в Банк.

Банк проверяет право Интернет-магазина провести операцию в соответствии с регистрацией и проводит авторизацию операций в установленном соответствующими международными платежными системами порядке [3]. При получении отрицательного результата авторизации Банк отправляет уведомление об отказе в СПЭП, который, в свою очередь, передает данную информацию Интернет-магазину и Держателю карты, с указанием причин отказа.

При получении положительного результата авторизации Банк передает в СПЭП подтверждение положительного результата авторизации операции. СПЭП одновременно передает подтверждения положительного результата проводимой авторизации операции в Интернет-магазин и Держателю карты. После получения подтверждения о положительном результате авторизации Интернет-магазин оказывает услугу (осуществляет работу, отпускает товар) Держателю карты.

Требования Банка к электронным витринам. Все внутренние ссылки сайта Интернет-магазина должны быть рабочими и адекватно обрабатываемыми. Обязательным условием является наличие на электронной витрине страны, адреса места нахождения, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов, по которым покупатель может связаться со службой поддержки Интернет-магазина [4,5]. Перечень товаров/услуг, предоставляемый на электронной витрине Интернет-магазина, должен соответствовать роду деятельности предприятия, сообщенному в Банк. Полнота описания потребительских характеристик продаваемых товаров (работ, услуг). В том числе, в обязательном порядке на сайте должны быть указаны цены на товары, работы, услуги в рублях РФ.

Традиционно в рамках договоров на проведение расчетов по операциям, совершенным в сети Интернет с использованием банковских карт, банк

обязуется обеспечить предприятию доступ к СПЭП, необходимый для проведения операций по оплате товаров/услуг с использованием карт в Интернет-магазинах предприятия, организовать круглосуточное проведение процедуры авторизации операций по оплате товаров\услуг в сети Интернет, осуществляемых с использованием карт в Интернет-магазинах предприятия, перечислять на расчетный счет предприятия суммы операций, совершенных с использованием карт в Интернет-магазинах предприятия в рублях Российской Федерации, за вычетом платы за выполнение расчетов, обеспечить безопасность проведения операций по оплате товаров/услуг картой в Интернет-магазинах предприятия посредством использования современных протоколов и технологий 3DSecure.

При этом Банк имеет право:

1. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению предприятию по договору, следующие суммы: суммы операций «возврат покупки», «возврат платежа», «реверсивные транзакции», суммы операций, ранее переведенные на счет предприятия, если банком установлено, что операция совершена с нарушением положений договора; суммы операций, по которым установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала предприятия.

2. При невозможности удержать суммы, перечисленные в п. 1, из сумм, подлежащих последующему перечислению предприятию, в течение нескольких рабочих дней, выставлять платежные требования к расчетному счету предприятия.

3. Независимо от срока действия договора сообщать сведения об Интернет-магазинах предприятия в платежные системы, в том числе: торговое название интернет-магазинах, название предприятия, которому принадлежит интернет-магазин, полный адрес предприятия и его почтовый индекс, его телефон, а также имя и фамилию первого лица предприятия, дату его рождения, номер его паспорта. В случае принятия банком решения о расторжении договора с предприятием/прекращения авторизаций для

интернет-магазина по причине ее мошеннической деятельности: даты заключения и расторжения договора, причина расторжения договора.

4. В одностороннем порядке прекратить проведение авторизаций в ряде случаев.

5. Не возмещать предприятию суммы операций, проведенных с нарушением договора.

6. Проводить проверку предприятия на предмет выявления мошеннических операций с картами и/или предоставления покупателям товаров/услуг, несоответствующих роду деятельности предприятия, в том числе с доступом к разделам сайта с ограниченным доступом, не связанным с администрированием и сопровождением (VIP, Оптовое, Клубное обслуживание, и т.п.).

Таким образом, в отличие от традиционного эквайринга, основанного на применении POS-терминалов в розничных торговых точках, интернет-эквайринг представляет собой современное решение, ориентированное на будущее электронной коммерции. В данном сценарии отсутствует потребность в физических устройствах и территориальной близости между покупателем и продавцом. Все транзакции осуществляются посредством веб-сайтов или мобильных приложений.

Интернет-эквайринг предоставляет расширенный спектр функций, включая возможность проведения платежей с различных устройств и из любой географической локации. Он позволяет настроить регулярные автоматические списания, упростить процесс оплаты до одного клика и интегрировать платежные формы непосредственно в структуру веб-ресурса или систему управления взаимоотношениями с клиентами.

Литература

1. Боул, Д. В. Договор эквайринга и договор об осуществлении расчетов через Систему быстрых платежей: сравнительная характеристика / Д.

В. Боул // Вестник экономической безопасности. – 2024. – № 4. – С. 31-37. – DOI 10.24412/2414-3995-2024-4-31-37. – EDN RTCNXB

2. Дюкина, Т. О. Эквайринг в современной экономике: тенденции и перспективы развития / Т. О. Дюкина, М. И. Попова, Ю. В. Дюкина // Петербургский экономический журнал. – 2024. – № 3. – С. 40-56. – EDN LUOUAN.

3. Буряков, Г. А. Влияние внешних факторов на рынок банковского эквайринга / Г. А. Буряков, Д. В. Лукьянова, В. В. Каспрук // РАЗВИТИЕ науки и ТЕХНИКИ: МЕХАНИЗМ ВЫБОРА и РЕАЛИЗАЦИИ ПРИОРИТЕТОВ : сборник статей Международной научно-практической конференции, Омск, 25 декабря 2017 года. Том Часть 1. – Омск: Общество с ограниченной ответственностью "Аэтерна", 2017. – С. 47-49. – EDN XZAKUH.

4. Береговая, М. П. Эквайринг как организация информационной системы / М. П. Береговая // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. – № 11. – С. 138-140. – EDN WYXMFN.

5. Булгаков, В. А. Система интернет-эквайринга / В. А. Булгаков // Инновационное развитие техники и технологий в промышленности : Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, Москва, 16 апреля 2024 года. – Москва: Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство), 2024. – С. 197-200. – EDN DEHCIY.

Literature

1. Boal, D. V. The acquiring agreement and the settlement agreement through the Fast payment System: comparative characteristics / D. V. Boal // Bulletin of Economic Security. – 2024. – No. 4. – pp. 31-37. – DOI 10.24412/2414-3995-2024-4-31-37. – EDN RTCNXB

2. Dyukina, T. O. Acquiring in the modern economy: trends and prospects of development / T. O. Dyukina, M. I. Popova, Yu. V. Dyukina // St. Petersburg Economic Journal. – 2024. – No. 3. – pp. 40-56. – EDN LUOUAN.

3. Buryakov, G. A. The influence of external factors on the banking acquiring market / G. A. Buryakov, D. V. Lukyanova, V. V. Kaspruk // DEVELOPMENT of science and TECHNOLOGY: A MECHANISM FOR SELECTING and IMPLEMENTING PRIORITIES : collection of articles of the International Scientific and Practical Conference, Omsk, December 25, 2017. Volume Part 1. Omsk: Aeterna Limited Liability Company, 2017. pp. 47-49. – EDN XZAKUH.

4. Beregovaya, M. P. Acquiring as an information system organization / M. P. Beregovaya // New science: Strategies and vectors of development. – 2016. – No. 11. – pp. 138-140. – EDN WYXMFN.

5. Bulgakov, V. A. The Internet acquiring system / V. A. Bulgakov // Innovative development of machinery and technologies in industry : Proceedings of the All-Russian Scientific Conference of Young Researchers with international participation, Moscow, April 16, 2024. – Moscow: A.N. Kosygin Russian State University (Technology. Design. Art), 2024. – pp. 197-200. – EDN DEHCIY.