

ЭКВАЙРИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ АНАЛИТИКИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Юкова А.С.

студент

Пензенский государственный технологический университет

Пенза, Россия

Тарасова Т.В.

Пензенский государственный технологический университет

доцент кафедры экономики и управления

Пенза, Россия

Аннотация. В статье представлен комплексный анализ современного состояния и перспектив развития эквайринга как ключевого сегмента платёжного рынка России. На основе данных за 2021-2025 годы исследуются ключевые драйверы роста, влияние цифровизации, изменения в поведении потребителей и бизнеса, а также конкурентное давление со стороны новых платёжных решений, таких как Система быстрых платежей (СБП). Особое внимание уделяется технологическим инновациям (облачный эквайринг, оплата по лицу, подписки) и стратегической адаптации банков-эквайеров. Проведённый анализ позволил определить стратегические возможности и угрозы для дальнейшего развития эквайрингового бизнеса. Статья дополняется актуальной статистикой и примерами от ведущих участников рынка.

Ключевые слова: эквайринг, платёж, расчёт, транзакция, цифровизация, безналичная операция, электронная коммерция.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»
***ACQUIRING AS A TOOL FOR ANALYTICS AND
ECONOMIC GROWTH***

Yukova A.S.

Student

Penza state technological university,

Penza, Russia

Tarasova T.V.

PhD, Associate Professor

Penza state technological university,

Penza, Russia

Abstract. This article presents a comprehensive analysis of the current state and development prospects of acquiring as a key segment of the Russian payments market. Using data for 2021-2025, it examines key growth drivers, the impact of digitalization, changes in consumer and business behavior, and competitive pressure from new payment solutions such as the Faster Payment System. Particular attention is paid to technological innovations (cloud acquiring, face-to-face payment, subscriptions) and the strategic adaptation of acquiring banks. The analysis identified strategic opportunities and threats for the further development of the acquiring business. The article is supplemented with relevant statistics and examples from leading market participants.

Keywords: acquiring, payment, settlement, transaction, digitalization, cashless transaction, e-commerce.

Тематика эквайринга является одной из самых заметных и обсуждаемых в последние десятилетия. Это не случайно: процесс приёма безналичных платежей

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

перестал быть узкоспециализированной банковской услугой и стал важной составной частью цифровой экономики. Эквайринг как финансовый инструмент возник из необходимости упрощения расчётов при проведении безналичных платежей. Его история началась с развития банковской системы и технологий обработки платежей. В 1960-х годах в США появились первые кредитные карты, такие как Diners Club, которые позволили пользователям совершать покупки в различных магазинах без наличных. Это стало возможным благодаря системе, связывающей банки-эквайеры (обрабатывающие платежи от клиентов) и банки-эмитенты (выдающие карты) для обеспечения транзакций. С появлением Visa и Mastercard в 1970-х годах эквайринг получил более широкое распространение. К этому моменту уже были разработаны технологии, позволяющие принимать платежи с карт в магазинах с помощью импринтеров и, позже, POS-терминалов.

В 1990-х и 2000-х годах эквайринг активно развивался в разных странах, включая Россию. С появлением интернета стал возможен онлайн-эквайринг, который открыл возможность проводить платежи в сети. Исследования свидетельствуют, что в 2015 году безналичные операции, включающие оплату картами, электронные переводы и онлайн-платежи, занимали относительно небольшую нишу – порядка 31%. А к 2025 году картина радикально изменилась: доля безналичных операций достигла 87,5%. Этот показатель отражает почти полную цифровизацию платёжного пространства. [8].

Сегодня эквайринг неотъемлемо вошёл в сферу торговли и услуг, обеспечивая удобство и безопасность безналичных расчётов. Этому способствует несколькими основными факторами.

Первый из них – это общественный и государственный запрос на цифровизацию финансовых процессов. Безналичные расчёты, проводимые организациями, повышают прозрачность, уменьшают теневой бизнес и способствуют увеличению экономической эффективности. Для потребителей безналичная оплата, прежде всего, связана с вопросами безопасности, удобства

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

и скорости: нет необходимости носить наличные, а оплата картой или телефоном стала привычной для многих.

Второй фактор – стремительное развитие коммерции, особенно в онлайн-сфере. Рост социальных продаж и подписных моделей нуждается в универсальном и простом решении. При этом интернет-эквайринг является технически доступным «мостиком» между интересами клиента и завершённой транзакцией.

Третьим важным аспектом является технологическая демократизация. Сегодня подключение к эквайрингу доступно не только крупным ритейлерам, но и самозанятым, фрилансерам или небольшим онлайн-магазинам благодаря упрощённым техническим решениям. Сервисы, такие как ЮKassa, позволяют быстро интегрировать различные способы оплаты, не требуя глубокой технической подготовки или прямого контракта с банком. Кроме того, банки и платёжные сервисы предлагают гибкие тарифные условия, адаптированные под разные уровни оборота и бизнес-модели. Важно отметить, что эквайринговые системы также адаптировались к новым технологиям, и в настоящее время многие клиенты могут оплачивать товары и услуги с помощью QR-кодов (через Систему быстрых платежей) или биометрических средств (например, Face Pay). Это даёт бизнесу возможность принимать оплату из любых мест, где находится клиент – будь то онлайн, в социальной сети или через умное устройство. [6].

Как отмечают эксперты и аналитики, 2026 год станет знаковым для онлайн-бизнеса в России. Расширение системы быстрых платежей (СБП) и обязательное использование онлайн-касс в соответствии с 54-ФЗ превращают эквайринг из простого платёжного инструмента в важный элемент инфраструктуры электронной коммерции. Все больше компаний переходят на СБП, что позволяет снизить комиссии до 0,4–0,7%. Бизнес требует мгновенных выплат и прозрачной аналитики, что делает этот переход особенно актуальным. Увеличение доли зарубежных клиентов также подчёркивает необходимость

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

мультивалютной поддержки. API-интеграции превращаются в отраслевой стандарт: необходимо не только подключить платёжные системы, но и связать их с CRM, аналитическими платформами и ERP. В числе лучших интернет-эквайрингов 2026 года можно выделить такие компании, как:

1. Альфа-Банк (Альфа-Эквайринг). Альфа-Банк активно развивает API и предлагает услуги как для физических лиц, так и для индивидуальных предпринимателей и компаний на упрощённой системе налогообложения (УСН).

2. Robokassa. Это универсальный платёжный сервис с широким набором способов оплаты, подходящий для интернет-магазинов, онлайн-сервисов и цифровых проектов. Отличается надёжной работой и простотой подключения.

3. ЮKassa. Сервис отличается гибкостью, удобным API и широкой экосистемой – от онлайн-платежей до интеграций с Telegram-ботами и маркетплейсами.

4. Т-Банк (Тинькофф Бизнес). Тинькофф Банк предлагает удобное решение для интернет-эквайринга через Тинькофф Бизнес. Этот сервис ориентирован на малый и средний бизнес и предоставляет широкий спектр возможностей для онлайн-платежей.

5. СберБанк Бизнес Онлайн. Своим клиентам СберБанк предлагает решение для интернет-эквайринга через платформу Бизнес Онлайн. Этот сервис подходит различных компаний, обеспечивая надёжные и безопасные платежи.

Согласно исследованиям, в период с 2021 по 2025 годы оборот рынка эквайринга в России увеличился на 29%, с 0,88 трлн до 1,13 трлн рублей. Рост суммы эквайринговых комиссий был обусловлен увеличением числа транзакций и общего объёма операций по оплате товаров и услуг с использованием расчётных и кредитных карт, а также других электронных средств платежа, таких как электронные кошельки и предоплаченные карты.

Если на начало 2021 года доля безналичных платежей в общем обороте розничной торговли составляла 74%, то к 2025 году она выросла до 88%. [1].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

Следует отметить, что Россия занимает ведущее место в мире по доле безналичных операций, несмотря на уход с рынка таких платёжных систем, как Visa и Mastercard, а также сервисов Apple Pay и Google Pay. Развитие национальной платёжной системы МИР, внедрение российских аналогов ушедших сервисов (SberPay, Mir Pay, СБПэй, Т-Pay, Alfa Pay и ВТБ Pay), развитие Системы быстрых платежей и продвижение современных финансовых технологий способствует увеличению объёма рынка эквайринга в стране. Именно активное внедрение и использование национальных платёжных инструментов стало ключевым фактором развития всего рынка банковских карт в России. Рост обеспечен как естественным спросом со стороны населения, так и масштабной программой по переводу социальных и бюджетных выплат на карты этой системы. [2].

Развитие искусственного интеллекта и больших данных открывает всё новые возможности. Персональные помощники, робо-советники для инвестиций и автоматизация расходов становятся частью повседневной жизни. Планируется, что к 2027 году более 60 % финансовых услуг будут цифровыми. [7].

Технологии остаются ключевым фактором конкуренции на рынке платёжных услуг. По прогнозам специалистов, к концу этого года почти каждый второй терминал в России сможет принимать оплату с помощью биометрических данных. В настоящее время в стране действуют две основные системы межбанковского эквайринга по биометрии – от «Сбера» и Национальной системы платёжных карт (НСПК). Для использования таких систем клиентам нужно зарегистрировать свои биометрические данные в Единой биометрической системе (ЕБС) через приложение «Госуслуги Биометрия» или в банковских отделениях.

Согласно исследованиям, в конце прошлого года ВТБ начал внедрять оплату с использованием биометрических данных. Планируется развитие

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

биометрических сервисов в ПСБ, Почта Банке и банке «Новиком». Эксперты уверяют, что биоэквайринг будет наиболее удобным для клиентов: для платежей с картами необходимо постоянно носить пластиковые носители, а по QR-коду – достаточно иметь телефон. Оплата по лицу не требует никаких дополнительных устройств, кроме камеры, что делает этот способ инновационным как для банков, так и для пользователей. [3].

Однако, выбор эквайринга в настоящее время всё же будет зависеть от типа бизнеса, каналов продаж и стратегических приоритетов – скорости выплат, интеграции с системами управления контентом (CMS) и поддержке системы быстрых платежей (СБП). Хотя рынок уже сформировался, различия между сервисами всё ещё существенны.

Эквайринг – это не универсальный инструмент, а средство, которое должно соответствовать особенностям конкретного бизнеса. Например, малому бизнесу и ИП подойдут решения с возможностью «подключения в один клик» без сложных договоров и визитов в офис (например, Т-Банк, МодульБанк). Для интернет-магазинов актуальны платформы вроде СберБанк или ЮKassa, ориентированные на массовые продажи, возвраты, акции и интеграцию с маркетплейсами. Для онлайн-сервисов и образовательных платформ лучше подходят Альфа-Банк или UnitPay, которые позволяют автоматизировать списания, управлять подписками и анализировать поведение пользователей.

Крупные e-commerce и крупные корпорации выбирают такие решения, как СберБанк Бизнес Онлайн или Райффайзен Банк, где важны не только размер комиссий, но и показатели SLA, стабильность работы под нагрузкой и отказоустойчивость. По данным исследований, российский Сбербанк признан мировым лидером в области эквайринга. Он опередил американские компании JPMorgan Chase и Worldpay. В 2024 году количество транзакций превысило 52 миллиарда, о чем говорится в рейтинге ведущего аналитического агентства Nilson Report. [5].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

Несмотря на очевидные преимущества использования эквайринга, есть и некоторые «подводные камни». Вот основные из них:

1. Комиссии. Их размеры могут варьироваться в зависимости от объёма продаж и условий договора, что значительно влияет на прибыльность бизнеса.

2. Требования к оборудованию. Для приёма безналичных платежей нужно приобрести и установить POS-терминалы, что может привести к дополнительным затратам и затратам времени на внедрение.

3. Технические сбои. Иногда возникают неполадки в работе оборудования или систем обработки платежей, что может задерживать транзакции и вызывать потерю клиентов.

4. Безопасность данных. Работа с пластиковыми картами связана с риском утечки данных. Бизнес обязан соблюдать стандарты безопасности, такие как PCI DSS, чтобы защитить информацию клиентов.

5. Регуляторные требования. В разных странах действуют свои законы и регуляции в сфере эквайринга, что усложняет международные операции и требует дополнительного соответствия.

6. Возвраты и chargebacks. Клиенты могут оспаривать транзакции, что влечёт за собой не только возможную потерю товара, но и дополнительные расходы на обработку таких случаев.

7. Проблемы с интеграцией: Внедрение системы эквайринга в существующие системы управления продажами или сайты может вызвать сложности и потребовать дополнительных ресурсов для разработки.

8. Ограничения по приёму карт. Не все банки и платёжные системы принимают все виды карт, что может ограничить выбор клиентов.

9. Время обработки. Продолжительность обработки платежей может варьироваться и оказывать влияние на ликвидность компании. [4].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

Учитывая эти моменты, важно тщательно выбирать партнёра по эквайрингу и внимательно изучать условия сотрудничества, чтобы минимизировать возможные риски и дополнительные расходы.

В целом, перспективы развития эквайринга в России выглядят весьма позитивными и многообещающими. При этом, общим трендом является непрерывный рост рынка эквайринга с переходом к более технологичным, безопасным и интегрированным решениям. Увеличение использования бесконтактных карт, мобильных приложений и технологий, таких как NFC (беспроводная передача данных ближнего радиуса действия), будет продолжать расти. Всё это обеспечит быстрые и удобные транзакции для покупателей. Новые технологии могут сделать финансовые услуги более доступными для населения, включая тех, кто ранее не имел доступа к банковским сервисам. При этом использование искусственного интеллекта и машинного обучения смогут помочь в предотвращении мошенничества, выявить подозрительное поведение в реальном времени. Это повысит уровень безопасности эквайринга.

В общем, будущее эквайринга объединит технологии, удобство и безопасность, чтобы создать новые возможности как для бизнеса, так и для потребителей.

Библиографический список:

1. Оборот рынка эквайринга в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://marketing.rbc.ru/articles/16469/> (Дата обращения: 14.04.2026).

2 Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [onfintech_2025-27.pdf](#) (Дата обращения: 15.04.2026).

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

3. Половина терминалов в России сможет принимать оплату лицом [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://taxpravo.ru/analitika/statuya-482469> (Дата обращения: 17.04.2026).

4. Проблемы и решения в эквайринге [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://tobiz.net/support/problemy-i-resheniya-v-ekvayringe-polnoe-rukovodstvo/> (Дата обращения: 16.04.2026).

5. Российский Сбербанк признан лидером [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/8137204/> (Дата обращения: 11.04.2026).

6. Торговый эквайринг: оплата по карте, лицу, QR-коду [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.tbank.ru/business/payments/acquiring> (Дата обращения: 13.04.2026).

7. Финансовые технологии: развитие, тренды и примеры применения в финансовом секторе [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://adviserpro.ru/blog/finansovyue-tekhnologii-razvitiye-trendy-i-primery-primeneniya-v-finansovom-sektore/> (Дата обращения: 10.04.2026).

8. Что такое эквайринг [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://tenchat.ru/media/5213664-chto-takoye-ekvayring-i-kak-on-svyazan-s-proizvodstvom-kart> (Дата обращения: 13.04.2026).