

**Торсуков Степан Андреевич**

Магистрант

**Направление:** Менеджмент

**Магистерская программа:** Информационный менеджмент

### **Банковские услуги в системе электронной коммерции**

**Аннотация.** В статье исследуется роль банковских услуг в развитии электронной коммерции, анализируются ключевые финансовые инструменты и технологии, обеспечивающие безопасность и удобство онлайн-платежей. Рассмотрены виды банковских сервисов для e-commerce (интернет-эквайринг, электронные кошельки, расчётно-кассовое обслуживание), их функционал и влияние на рост онлайн-торговли. Проведён сравнительный анализ решений российских банков, выявлены проблемы интеграции финансовых сервисов с платформами электронной коммерции. Сформулированы перспективные направления развития банковских услуг в контексте цифровой трансформации экономики. Результаты исследования могут быть полезны предпринимателям, банковским специалистам и исследователям в области цифровой экономики.

**Ключевые слова:** электронная коммерция, банковские услуги, интернет-эквайринг, электронные платежи, платёжные системы, цифровые банки, финтех, кибербезопасность, онлайн-торговля, финансовые технологии.

Развитие электронной коммерции неразрывно связано с совершенствованием банковских услуг. Современные потребители ожидают быстрых, безопасных и удобных способов оплаты товаров и услуг онлайн, а бизнес нуждается в надёжных инструментах приёма платежей, управления финансами и аналитики транзакций.

Цель автора — проанализировать роль и функционал банковских услуг в системе электронной коммерции, оценить их влияние на развитие онлайн-торговли и выявить перспективные направления развития.

Задачи исследования: изучить теоретические основы электронной коммерции и банковских услуг; систематизировать виды банковских сервисов для e-commerce; проанализировать особенности и преимущества различных платёжных инструментов; оценить уровень развития банковских услуг для электронной коммерции в России; выявить проблемы и барьеры внедрения; определить перспективные направления развития финансовых сервисов в e-commerce.

Электронная коммерция (e-commerce) — это деятельность по покупке и продаже товаров и услуг через интернет, включающая: онлайн-магазины и маркетплейсы; цифровые услуги и подписки; B2B-платформы; мобильные приложения для торговли.

Банковские услуги в системе e-commerce выполняют следующие функции: обеспечение безопасных платежей и расчётов; управление денежными потоками; предоставление кредитов и финансирования для бизнеса; аналитика и отчётность по транзакциям; интеграция с учётными и CRM-системами [4].

Рассмотрим основные виды банковских услуг для электронной коммерции:

1. Интернет-эквайринг. Сервис приёма онлайн-платежей с банковских карт на сайте или в приложении. Включает: подключение платёжного шлюза; поддержку карт Visa, Mastercard, «Мир»; защиту от мошенничества (3-D Secure); автоматическую фискализацию. Примеры: Сбербанк Эквайринг, Касса Т-Банка, Альфа-Банк Эквайринг [6].

2. Электронные кошельки и платёжные сервисы. Цифровые инструменты для хранения и перевода средств: Яндекс Деньги; Qiwi Wallet; WebMoney; СБП (Система быстрых платежей).

Преимущества: быстрые переводы без ввода реквизитов карты; возможность пополнения наличными; интеграция с маркетплейсами.

3. Расчётно-кассовое обслуживание (РКО) для бизнеса. Комплексное обслуживание расчётных счетов компаний, включая: открытие счёта с онлайн-управлением; автоматизацию отчётности; интеграцию с 1С и другими учётными системами; валютный контроль для международных операций.

4. Кредитование и финансирование e-commerce. Специальные продукты для онлайн-бизнеса: оборотные кредиты; факторинг; овердрафт; финансирование закупок для маркетплейсов.

5. Цифровые банковские платформы. Полностью онлайн-банки для предпринимателей: Т-Бизнес; Модульбанк; Точка Банк.

Особенности: мобильное управление счетами; автоматическая бухгалтерия; API для интеграции с CRM и ERP.

6. Международные платёжные решения для трансграничной торговли: мультивалютные счета; поддержка SWIFT; конвертация валют по выгодному курсу; соответствие международным стандартам PCI DSS.

По данным Банка России и Ассоциации электронных коммуникаций (РАЭК), в 2023 году: доля безналичных платежей в розничной торговле достигла 78 %; объём онлайн-платежей вырос на 25 % по сравнению с 2022 годом; 65 % малых и средних предприятий используют интернет-эквайринг; внедрение СБП увеличило долю мгновенных переводов на 40 % [3].

Лидеры по внедрению решений для e-commerce: Сбербанк (широкий спектр сервисов, интеграция с маркетплейсами); Т-Банк (удобные инструменты для малого бизнеса); Альфа-Банк (международные решения); ВТБ (корпоративные решения для крупного бизнеса) [6].

Ключевые барьеры развития банковских услуг в e-commerce:

1. Кибербезопасность. Риски мошенничества и утечки данных требуют постоянного совершенствования защиты.

2. Высокие комиссии. Для малого бизнеса стоимость эквайринга может достигать 3–5 % от оборота [7].

3. Сложность интеграции. Не все платформы легко подключаются к банковским API.

4. Нормативно-правовые ограничения. Требования 115-ФЗ и валютного контроля усложняют международные операции [2].

5. Дефицит кадров. Не хватает специалистов по финтеху и цифровой трансформации.

б. Неравномерность покрытия. В регионах доступ к современным сервисам ограничен.

Основные тренды на 2026–2028 гг.: развитие Open Banking и API-интеграций; внедрение искусственного интеллекта для анализа транзакций и борьбы с мошенничеством; расширение использования цифровых валют центральных банков (CBDC); рост популярности BNPL-сервисов (Buy Now Pay Later — «покупай сейчас, плати потом»); автоматизация compliance-процедур; персонализация финансовых продуктов для e-commerce [5].

Таким образом, банковские услуги играют ключевую роль в развитии электронной коммерции, обеспечивая безопасность, скорость и удобство финансовых операций. Современные решения — интернет-эквайринг, электронные кошельки, цифровые платформы — позволяют бизнесу масштабироваться и выходить на новые рынки.

В России наблюдается устойчивый рост внедрения банковских сервисов для e-commerce, однако остаются проблемы: высокие комиссии, киберриски и сложности интеграции. Дальнейшее развитие будет идти в направлении Open Banking, ИИ и CBDC, что повысит доступность и эффективность финансовых услуг для онлайн-торговли.

Реализация перспективных направлений позволит укрепить позиции российских компаний на глобальном рынке электронной коммерции и создать более удобную экосистему для предпринимателей и потребителей.

## Литература

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя редакция), ст. 3872 / [Электронный ресурс] / URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/?ysclid=mnryh77ryk833574841](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/?ysclid=mnryh77ryk833574841)

2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция), ст. 3418 / [Электронный ресурс] / URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/?ysclid=mnyrjyfrtt14093909](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/?ysclid=mnyrjyfrtt14093909)

5

3. Годовой отчёт Банка России за 2023 год / [Электронный ресурс] / URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar\\_2023.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf)

4. Сартова Р.Б., Балапанова Э.С., Исаева А.Т. [и др.] Финтех и технологические инновации в финансовом секторе // Вестник Торайгыров университета. Экономическая серия. 2023. № 4. С. 202-215.

5. Финтех. Конференция по цифровой трансформации и технологии блокчейн / [Электронный ресурс] / URL: <https://events.vedomosti.ru/events/fin23/materials?ysclid=mnyrw08fbn42222050>

6. Официальные сайты банков: Сбербанк, Т-Банк, Альфа-Банк, ВТБ. — URL: <https://www.sberbank.ru>, <https://www.tinkoff.ru>, <https://www.alfabank.ru>, <https://www.vtb.ru> (дата обращения: 02.04.2026).

7. Павлюченко Е.А., Грузина Ю.М., Василевская А.А., Марушкина А. А. Актуальные тенденции и перспективы развития электронной коммерции в России // Вестник евразийской науки. 2025. №5S. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-elektronnoy-kommertsii-v-rossii> (дата обращения: 14.04.2026).