

Что такое онлайн-платежи?

Онлайн-платёж — возможность оплатить товары или услуги в интернете или через мобильное приложение без использования банкнот. Обычно осуществляется прямо на сайте или в мобильном приложении продавца.

Как правило, алгоритм онлайн-платежа выглядит так:

- Покупатель выбирает товар или услугу.
- Продавец суммирует покупки и выставляет счёт.
- Покупатель соглашается оплатить счёт и подтверждает это вводом банковских или иных платёжных реквизитов.
- Банк или платёжный провайдер подтверждает личность покупателя и наличие средств на счёте для оплаты покупки.
- Продавец подтверждает покупку, а банк или платёжный провайдер передаёт денежные средства на счёт продавца.

Какие виды приёма онлайн-платежей существуют?

Интернет-эквайринг

Это самый популярный способ осуществления онлайн-платежей. Представляет собой перевод денежных средств с банковской карты покупателя на счёт продавца при участии банка и процессинговой компании. Процессинговая компания предоставляет интерфейс для осуществления покупки онлайн и производит процедуру списания или зачисления денег. Она может принадлежать банку или быть независимым предприятием.

Информация о платеже подтверждается с помощью технологии защиты 3D-Secure, которая позволяет аутентифицировать покупателя, например, с помощью отправки СМС на телефон.

Электронные кошельки

Требуют наличия кошелька у продавца и покупателя для перевода электронных денег. Например, это «Яндекс.Деньги», QIWI и WebMoney. Компании предоставляют плагины на сайты продавцов для удобства расчётов.

WebMoney взимает комиссию от 1,8 до 5,75% за каждый платёж, а за 5 долларов предлагает создать кнопку или виджет, которые можно разместить на сайте. Узнать комиссию для QIWI можно только при подписании договора. При переводе в сервисе «Яндекс.Деньги» с отправителя

удерживается комиссия в размере 0,5% от суммы платежа, но не менее 1 копейки. Данные об оплате передаются с использованием криптографических протоколов SSL или TLS.

СМС-оплата

Это списание денег со счёта мобильного телефона за покупки или услуги. Например, оплата контента в играх. Подходит для бизнеса, где много платежей с небольшим чеком.

Этот способ используется довольно редко из-за дороговизны и небольших сумм на мобильных счетах пользователей. Комиссия СМС-агрегатора в зависимости от категории платежа и оператора составляет от 14 до 27%.

Оплата через сервисы Apple Pay, Android Pay или Samsung Pay

Эти мобильные платёжные системы используют токенизацию платёжных данных карты. Смартфон содержит токен, который является доступом к данным карты покупателя, с которой происходит списание средств. Подтвердить покупку можно с помощью Touch ID, Face ID или пароля.

Онлайн-оплата с использованием терминалов

Подразумевает самостоятельное взаимодействие клиента с терминалом. Для этого подходят платёжные терминалы QIWI, «Связного» или «Евросети». Продавцу предварительно нужно заключить договор с оператором терминала, который подключит оплату услуг бизнеса.

Как работать с интернет-эквайрингом?

Придётся взаимодействовать напрямую с банком после подписания договора и прохождения процедуры интеграции. Как правило, этот способ не выгоден малому и среднему бизнесу, так как банки предпочитают работать с крупными компаниями.

Услуги интернет-эквайринга предоставляют Сбербанк, ВТБ, «Газпромбанк», «Альфа-Банк», «Банк Русский Стандарт», «Промсвязьбанк» и «Райффайзенбанк».

Платёжные шлюзы выступают в качестве провайдеров для интернет-эквайринга. Они связывают покупателей, продавцов и банки и выступают в роли своеобразного терминала для оплаты. Данные об оплате передаются через протокол SSL (Secure Socket Layer).

Преимущество платёжных шлюзов — возможность интернет-магазину принимать платежи по картам одновременно через несколько банков при помощи единой упрощённой интеграции со шлюзом.

Такое взаимодействие улучшает конверсию платежей и позволяет мгновенно переключиться с одного банка на другой в случае сбоя или регламентных работ в процессинге банка. Ещё одно достоинство — возможность получить более выгодные финансовые условия и качество обслуживания: получение финансовых отчётов для бухгалтерии, аналитики по принятым платежам, информации о конверсии и способах её улучшения, круглосуточной поддержки.

К платёжным шлюзам относятся Fondy, ASSIST, PayOnline, ChronoPay, CyberPlat, Uniteller, UCS (United Card Services).

Платёжные агрегаторы являются посредниками между различными системами оплаты. Они предоставляют продавцу разные методы приёма платежей под единым договором. К платёжным агрегаторам относятся Robokassa, PayU, «Яндекс.Касса».

Сколько стоит подключение интернет-эквайринга?

Прямой договор с банком предусматривает комиссию за каждую операцию, которая чаще всего зависит от оборота бизнеса. Например, Сбербанк предлагает комиссию 2%, если оборот составляет менее миллиона рублей в месяц. При обороте 7 миллионов рублей в месяц можно рассчитывать на комиссию 1,8% и ниже. Для «РосЕвроБанка» комиссия составляет 3% для тех магазинов, которые показывают оборот менее 100 000 рублей в месяц, и 2% при обороте свыше 10 миллионов рублей.

Платёжные шлюзы также взимают комиссию за проводимые операции. В случае ASSIST придётся заплатить 2 950 рублей за подключение и дополнительно оплачивать комиссию за операцию. У ChronoPay подключение бесплатное, но есть комиссия в размере от 0,5%. У Fondy комиссия составляет 3% при обороте менее миллиона рублей в месяц, 2,9% — до 3 миллионов в месяц и индивидуальная ставка при обороте свыше 3 миллионов.

Платёжные агрегаторы предлагают разную комиссию в зависимости от оборота компании. Например, «Яндекс.Касса» будет забирать от 3,5 до 6% при обороте менее миллиона рублей в месяц и от 2,8 до 5% при обороте свыше миллиона.

Как работать с онлайн-оплатой с использованием платёжных терминалов?

На российском рынке работают три крупных игрока — QIWI, «Евросеть» и «Связной». Информации о тарифах в открытом доступе нет. Эти поставщики услуг предлагают направить коммерческое предложение, по рассмотрению которого они принимают решение о сотрудничестве с той или иной компанией.

Только после решения о сотрудничестве прорабатывается тарифная сетка. После запроса ожидание ответа может составить до 3 дней.

Что делать, если я хочу подключить онлайн-платежи?

Для подключения интернет-эквайринга придётся обращаться с заявлением в банковскую организацию. Сначала заявка оформляется на сайте выбранного банка. Затем менеджеры связываются для подтверждения подключения, после чего приглашают в отделение или с помощью электронной подписи заключить договор.

Электронный договор оформляется через раздел «Электронный документооборот» на сайте банка с помощью eToken-подписи или через СМС-подтверждение. Электронную подпись можно получить в аккредитованном Минкомсвязью РФ центре. После её получения необходимо отсканировать заполненный договор и вместе с электронной подписью отправить в банк. Далее начинается процедура проверки и интеграции бизнеса.

Процедура подключения интернет-эквайринга может растянуться на несколько недель в зависимости от банка.

Для работы с платёжными шлюзами на сайте выбранной компании-провайдера заполняется заявка. После её одобрения владелец бизнеса получает код, который встраивается на сайт для приёма оплаты от покупателей. Пользователь будет видеть форму оплаты с прописанной стоимостью покупки. Аналогичным образом работают и платёжные агрегаторы.

Платёжные провайдеры могут предлагать дополнительные функции. Например, предоставлять аналитику по платежам или большой выбор модулей для CMS-систем. Как правило, подобные функции бесплатны для предпринимателей. У банков же программное обеспечение создаёт сторонний вендор под нужды и задачи крупного бизнеса.

В случае электронных кошельков достаточно, чтобы у продавца и покупателя были эти самые кошельки.

Зарегистрировать их можно на сайте. Например, «Яндекс.Деньги» и QIWI-кошелёк не требуют дополнительного программного обеспечения. А вот WebMoney попросит установить специальную программу.

Продавец может напрямую выставить счёт, создать форму для оплаты или инициировать P2P-платёж со стороны покупателя. Но в кошельках есть ограничения. Например, начальный уровень QIWI-кошелька позволяет держать на счёте только 15 000 рублей. Кроме того, за пополнение и снятие взимается комиссия — до 3%.

Какие риски и сложности могут возникнуть при работе с онлайн-платежами?

Наиболее часто встречается проблема с отказом приёма платежа по техническим причинам. Всё же онлайн-платежи зависят от качества канала связи и стабильности работы серверов. Так, 28 сентября и 9 октября

происходили сбои в работе «Тинькофф банка», а в августе 2017 года нестабильную работу показал «ФК Открытие». Поэтому желательно выбирать платёжный шлюз или агрегатор, который предлагает заключить SLA (Service Level Agreement) — договор, гарантирующий уровень работоспособности сервиса платежей.

Предприниматель может подключить приём онлайн-платежей всеми доступными способами: банковскими картами, СМС, электронными деньгами. Исследование Исследование Mediascope: пользователи предпочитают платить через приложения. компания Mediascope отмечает, что чаще всего люди используют банковские карты — 82,8% опрошенных платят ими хотя бы раз в год. Электронными деньгами пользуются 66,3% респондентов, системами бесконтактных платежей — всего 8,6%.

При выборе способов приёма оплаты следует опираться на их популярность у покупателей. Дополнительные способы оплаты можно будет подключать по мере требований со стороны клиентов.