

SWOT – АНАЛИЗ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ

Алексеевко Н. А.,

*к.э.н., доцент кафедры экономической информатики, учета и коммерции
УО Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины
(г. Гомель, Республика Беларусь)*

Чемезова М.В.

*магистрант экономического факультета
УО Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины
(г. Гомель, Республика Беларусь)*

Аннотация. Использование SWOT-анализа при изучении банковских операций с электронными деньгами позволяет проследить всестороннюю картину преимуществ и недостатков, возможностей и угроз, связанных с оказываемыми платежными услугами. Данный подход помогает исследователям и бизнес-аналитикам понять, как оптимизировать использование электронных денег, а также обосновать стратегии для минимизации рисков и увеличения эффективности финансовых операций.

Abstract. Using SWOT analysis when studying banking operations with electronic money allows us to trace a comprehensive picture of the advantages and disadvantages, opportunities and threats associated with the payment services provided. This approach helps researchers and business analysts understand how to optimize the use of electronic money, as well as justify strategies to minimize risks and increase the efficiency of financial transactions.

Ключевые слова: Платежные услуги, электронные деньги, банковская система, SWOT – анализ, риски.
Key words: Payment services, electronic money, banking system, SWOT analysis, risks.

Для успешного функционирования и развития банковских операций с электронными деньгами необходимо осуществлять систематический анализ и оценку их текущего состояния, а также идентифицировать факторы, способствующие их прогрессу или препятствующие достижению поставленных целей. Одним из самых широко используемых инструментов для проведения такого анализа является SWOT- оценка, которая позволяет выявить сильные и слабые стороны организаций - поставщиков платежных услуг по операциям с электронными деньгами, а также определить возможности и угрозы, которые могут повлиять на их дальнейшее развитие. Реестр организаций - поставщиков платежных услуг по операциям с электронными деньгами в Республике Беларусь (по состоянию на 11.11.2023) представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Реестр организаций - поставщиков платежных услуг по операциям с электронными деньгами по состоянию на 11.11.2023 [1]

Банки-поставщики	Код оказываемой платежной услуги ¹				
	F	F1	F2	F3	F4
ОАО "Белинвестбанк"	+	+	-	-	+
ОАО "Банк Дабрабыт"	+	+	+	-	+
ОАО "Паритетбанк"	+	+	-	-	-
ОАО "Сбер Банк"	+	+	+	-	+
ОАО "Белгазпромбанк"	+	+	-	-	+
ОАО "Технобанк"	+	-	-	-	+
ЗАО "Банк "Решение"	+	+	-	-	+
ООО «ЛВО»	+	-	+	-	-
СООО "Юнайтед Компани"	+	-	+	-	-
ИООО "ЛУКОЙЛ Белоруссия"	+	-	+	-	-
Унитарное предприятие "А1"	+	-	+	-	-

¹Примечание:

Код F – Платежные услуги по операциям с электронными деньгами. Код F1–Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: эмиссия. Код F2–Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: распространение. Код F3–Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: обмен. Код F4–Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: погашение.

Главная цель реестра заключается в обеспечении прозрачности и безопасности операций с электронными деньгами. Благодаря наличию данного реестра, пользователи могут быть уверены в надежности и законности платежных услуг, которые предоставляют организации, внесенные в него. Одной из основных задач банков в роли посредников при операциях с электронными деньгами является обеспечение безопасности и надежности электронных платежей путем гарантированного их исполнения в соответствии с установленными правилами и законодательством. Банковская система Беларуси демонстрирует ряд сильных сторон при развитии операций с электронными деньгами (группа факторов внутренней среды (strengths)).

Одним из главных преимуществ внедрения электронных денег в банковскую систему Беларуси является облегчение и ускорение процесса платежей. Традиционные способы оплаты, такие как наличные деньги и банковские переводы, требуют времени на подготовку и осуществление операции. В то время как электронные деньги позволяют осуществлять мгновенные платежи с практически мгновенным подтверждением. Это удобно как для клиента, так и для банка, поскольку снижает риски и затраты на обработку платежей.

Внедрение электронных денег также способствует развитию эффективной системы учета и аналитики финансовых операций. Цифровые платежи позволяют автоматически фиксировать все данные о транзакциях, что дает банкам возможность анализировать эти данные и использовать их для прогнозирования и планирования. Это помогает банкам в принятии инновационных решений и создании персонализированных предложений для своих клиентов.

Другой значимой сильной стороной является удобство и простота использования электронных денег в банковской системе Беларуси. Благодаря развитой инфраструктуре и широкому выбору электронных платежных систем, клиенты могут легко осуществлять переводы и платежи в любой точке страны, что существенно экономит время и усилия при осуществлении финансовых операций.

Использование электронных денег снижает влияние человеческого фактора в финансовых операциях благодаря алгоритмам, автоматизации, кибербезопасности и оперативности. Это способствует более эффективному, безопасному и точному управлению финансами при минимальной вмешательстве со стороны человека.

Также стоит отметить развитие мобильной банковской системы в Беларуси. Мобильные приложения и сервисы позволяют клиентам оперативно и удобно управлять своими финансами, осуществлять платежи и получать информацию о счетах в режиме реального времени. Это обеспечивает гибкость и доступность в использовании электронных денег для каждого клиента.

В целом, сильные стороны банковской системы Беларуси при развитии операций с электронными деньгами заключаются в высоком уровне безопасности, удобстве использования, развитии мобильных банковских сервисов и эффективном регулировании.

Банковская система Беларуси, несомненно, имеет свои преимущества и совершает значимый вклад в развитие экономики страны. Однако, при осуществлении операций с электронными деньгами существуют и некоторые слабые стороны, которые требуют внимания и улучшения (группа факторов внутренней среды (weaknesses)).

Во-первых, отсутствие единой системы электронных платежей является одним из главных недостатков банковской системы Беларуси. В настоящее время существует несколько различных платежных систем, каждая из которых имеет свои особенности и методы работы. [2]. Это приводит к трудностям и неудобствам для пользователей, которым приходится иметь несколько разных счетов и использовать различные платежные сервисы для разных операций.

Во-вторых, недостаточная защита персональных данных является серьезной проблемой в банковской системе Беларуси при работе с электронными деньгами, что создает опасения и негативно сказывается на доверии пользователей к электронным платежам.

Третья слабая сторона заключается в недостаточной доступности и удобстве использования системы электронных платежей в отдаленных регионах страны. В ряде мест банковские услуги могут быть недоступны или недостаточно развиты, что создает сложности для жителей этих районов при проведении электронных операций, а также при решении спорных вопросов, связанных с расчетными операциями класса F.

И, наконец, недостаточная осведомленность и обученность пользователей в области безопасности при работе с электронными деньгами представляет еще одну слабость банковской системы Беларуси. Многие пользователи не имеют полного понимания о рисках и мерах предосторожности, что может приводить к несанкционированным доступам к их платежным счетам и финансовым потерям.

В целом, банковская система Беларуси имеет потенциал для развития электронных платежей. Однако, необходимо улучшить ее слабые стороны, включая введение единой системы платежей, повышение защиты персональных данных, улучшение доступности услуг в отдаленных районах, обеспечение гарантированного возврата денежных средств и повышение осведомленности пользователей о безопасности. Только тогда электронные деньги станут еще более надежным и удобным средством платежа в Беларуси.

При проведении SWOT- анализа важным этапом является систематизация факторов воздействия внешней среды, объединяемых в группы: возможности (opportunities) и угрозы (threats).

Современные возможности внешней среды играют важную роль в развитии и совершенствовании платежных услуг, осуществляемых посредством операций с электронными деньгами. Рост технологий и цифровизация финансовых сфер создают благоприятную платформу для расширения функционала и удобства использования таких услуг.

Важным преимуществом банковской системы Беларуси при развитии операций с электронными деньгами является усиление законодательной базы. Совершенствование правовых норм и нормативов создают стабильность и предсказуемость среды для банков и клиентов, что способствует доверию к электронным деньгам и их активному использованию [3]–[8].

Внедрение электронных денег также позволит банкам в Беларуси улучшить уровень безопасности финансовых операций. Электронные платежные системы предоставляют целый ряд механизмов защиты, включая двухфакторную аутентификацию и шифрование данных, что значительно снижает возможность мошенничества и взлома. Кроме того, все операции осуществляются в онлайн-режиме, что создает возможность отслеживать каждую транзакцию, ускоряя выявление и реакцию на любую подозрительную активность.

Для банковской системы Беларуси внедрение электронных денег предоставляет возможность расширить географию своих услуг. Благодаря цифровым платежам, клиенты смогут осуществлять операции не только на территории Беларуси, но и за ее пределами, совершая покупки и платежи в интернет-магазинах или работая с международными контрагентами.

Сложным и многоплановым вопросом, зависящим от инфраструктуры, безопасности, масштаба и конкурентоспособности платежной системы является стоимость эмиссии электронных денег, зависящей от инфраструктуры, безопасности, масштаба и конкурентоспособности платежной системы. Тем не менее, развитие технологий и конкуренция на рынке позволяют снижать стоимость и улучшать качество платежных решений, делая электронные деньги все более доступными и эффективными.

В целом, банковская система Беларуси получает множество преимуществ при внедрении электронных денег. Улучшение скорости и безопасности платежей, расширение границ оказания услуг, а также возможность использования данных для анализа и планирования значительно повышают конкурентоспособность банковского сектора в целом. Поэтому внедрение электронных денег является важным шагом в развитии банковской системы Беларуси и обеспечении удобства и безопасности финансовых операций для всех участников.

Однако, активное развитие платежных услуг с применением электронных денег несет в себе определенные угрозы и риски, которые необходимо учитывать и принимать меры для их снижения.

Экономические санкции оказывают значительное влияние на банковскую систему Республики Беларусь. На практике, такие санкции обычно включают ограничения на сотрудничество с международными финансовыми институтами, а также запреты на выполнение операций, связанных с определенными компаниями или лицами.

Значимым последствием таких санкций является сужение доступа белорусских банков к международным финансовым рынкам, что может привести к ухудшению условий получения финансирования для белорусских компаний и ограничению доступа к иностранному капиталу. Кроме того, банки сталкиваются с проблемами в осуществлении международных платежей и переводе средств за пределы страны.

Одной из главных угроз, которая возникает при использовании электронных денег, является возможность несанкционированного доступа к финансовой информации и средствам клиентов. Важно отметить, что такой доступ может привести не только к финансовым потерям, но и угрожать конфиденциальности и личной безопасности клиентов.

В современном мире, когда возрастает популярность электронных платежей, банки становятся основными целями для хакеров и киберпреступников. Атаки могут происходить с целью нарушения работы банковской системы, получения доступа и контроля над финансовыми средствами. Также

стоит учитывать возможность технических сбоев и сетевых проблем, возникающих при использовании электронных денег.

С увеличением популярности и использования электронных денег нарастает угроза их фальсификации, имеющая различные последствия – от финансовых потерь отдельных потребителей до ущерба для национальных экономик и финансовых институтов. Фальсификация электронных денег – это процесс создания, распространения или использования поддельных электронных средств платежа с целью мошенничества и незаконного обогащения. В борьбе с угрозой фальсификации электронных денег необходимы различные меры безопасности и контроля. В первую очередь, финансовым институтам и компаниям следует разрабатывать более надежные и сложные системы защиты данных, проверки легитимности платежей и идентификации пользователей. Для этого требуется применение передовых технологий и тщательный анализ возможных уязвимостей систем. Также необходимы эффективные методы обнаружения и пресечения фальсификации, включающие в себя мониторинг транзакций, анализ данных и установление партнерства с правоохранительными органами.

Обобщение вышеизложенного позволяет сформировать таблицы базовых факторов, воздействующих на банковские операции с электронными деньгами (таблицы 2,3).

Таблица 2 – Базовые внутренние факторы и оценка их влияния на развитие банковских операций с электронными деньгами

Перечень базовых внутренних факторов	Оценка значимости проявления фактора в диапазоне 0 (минимально значимое проявление) до 5 (максимально значимое проявление) (a_i)
Сильные стороны (Strengths)	
1. Развитие мобильной банковской системы.	3
2. Ускорение процесса осуществления финансовых операций	3
3. Развитие эффективной системы учета и аналитики финансовых операций	4
4. Минимизация воздействия человеческого фактора	4
Слабые стороны (Weaknesses)	
1. Отсутствие единой системы электронных платежей	5
2. Недостаточная доступность использования системы электронных платежей в отдаленных регионах страны	3
3. В случае конфликтной ситуации, пользователям сложно получить компенсацию и защиту своих прав, что вызывает недоверие	4
4. Недостаточная мотивированность и обученность пользователей в области безопасности при работе с электронными деньгами	3

Таблица 3 – Базовые внешние факторы и оценка их влияния на развитие банковских операций с электронными деньгами

Перечень базовых внешних факторов	Вероятность реализации фактора (от 0 до 1) (p_i)	Оценка значимости влияния фактора в диапазоне от 0 (минимально значимое проявление) до 5 (максимально значимое проявление) (a_i)
-----------------------------------	--	--

Возможности (Opportunities)		
1.Наличие и совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей осуществление операций с электронными деньгами	0,8	5
2.Возможность выявления и реагирования на любую подозрительную активность	0,6	4
3. Повышение уровня безопасности финансовых операций	0,8	5
4 Снижение стоимости эмиссии электронных денег	0,8	4
5. Возможность расширения географии банковских услуг	0,5	4
Угрозы (Threats)		
1.Сужение доступа к международным финансовым рынкам как следствие влияния экономических санкций	0,9	5
2. Угроза фальсификации электронных денег	0,3	5
3.Угроза технических сбоев и сетевых проблем	0,4	5
4.Угроза конфиденциальности и личной безопасности клиентов. Возможность несанкционированного доступа к финансовой информации и средствам клиентов	0,4	4
5. Кибератаки на финансовые системы	0,9	4

Факторы внутренней среды (i) и факторы внешней среды (j) формируют четыре квадранта: (I) Strengths– Opportunities; (II) Strengths - Threats; (III) Weaknesses – Opportunities; (IV)Weaknesses – Threats (таблица 4).

Интегральный показатель квадранта SWOT матрицы (K_{swot}) строится на принципе мультипликативного эффекта частных элементов его состава и коэффициента степени взаимосвязи факторов [-1;+1] (формулы 1–4) [9].

$$k_{ij} = a_i \times a_j \times p_j \quad (1)$$

$$K_{swoti} = \sum_i^n k_{ij} \quad (2)$$

$$K_{swotj} = \sum_j^m k_{ij} \quad (3)$$

$$K_{swot} = \sum_i^n \sum_j^m k_{ij} \times M_{IJ} = \sum_j^m \sum_i^n k_{ij} \times M_{IJ} \quad (4)$$

Результаты расчета (таблица 4) свидетельствуют о максимальном кумулятивном эффекте I квадранта в направлении развития мобильной банковской системы и минимизации воздействия человеческого фактора под влиянием открывающихся возможностей при развитии банковских операций с электронными деньгами. Совокупное влияние данных факторов составляет 62 % от совокупной оценки K_{swot} первого квадранта.

Таблица 4 – Расчет интегрального SWOT коэффициента по квадрантам матрицы

I квадрант		Opportunities										(Kswoti)
		1	2	3	4	5	M _{ij}		K _{ij}			
a _i →		5	4	5	4	4						
p _i →		0,8	0,6	0,8	0,8	0,5						
↓ Strengths /a _i		M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	
1	3	0,9	10,8	0,7	5,04	0,9	10,8	0,7	6,72	0,8	4,8	38,16
2	3	0,9	10,8	0,5	3,6	0,5	6	0,7	6,72	0,8	4,8	31,92
3	4	0,2	3,2	0,1	0,96	0,2	3,2	0,2	2,56	0,5	4	13,92
4	4	0,8	12,8	0,7	6,72	0,2	3,2	0,9	11,52	0,4	3,2	37,44
(Kswotj)		×	37,6	×	16,32	×	23,2	×	27,52	×	16,8	K_{swot} =121,44
II квадрант		Threats										(Kswoti)

		1		2		3		4		5		
$a_j \rightarrow$		5		5		5		4		4		
$p_j \rightarrow$		0,9		0,3		0,4		0,4		0,9		
\downarrow Strengths /a _i		M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	
1	3	-0,8	-10,8	-0,3	-1,35	0,3	1,8	0,2	0,96	0,05	0,54	-8,85
2	3	-0,4	-5,4	0,1	0,45	0,01	0,06	0,3	1,44	0,05	0,54	-2,91
3	4	-0,3	-5,4	-0,4	-2,4	0,05	0,4	0,01	0,064	0,5	7,2	-0,136
4	4	-0,2	-3,6	-0,1	-0,6	0,05	0,4	-0,2	-1,28	-0,2	-2,88	-7,96
(K_{swotj})		×	-25,2	×	-3,9	×	2,66	×	1,184	×	5,4	K_{swot} = -19,856
III квадрант		Opportunities										(K_{swoti})
		1		2		3		4		5		
$a_j \rightarrow$		5		4		5		4		4		
$p_j \rightarrow$		0,8		0,6		0,8		0,8		0,5		
\downarrow Weaknesses a _i		M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	
1	5	0,3	6	0,1	1,2	0,1	2	0,2	3,2	0,05	0,5	12,9
2	3	0,2	2,4	0,1	0,72	0,1	1,2	0,2	1,92	0,02	0,12	6,36
3	4	0,1	1,6	0,05	0,48	0,1	1,6	0,2	2,56	0,01	0,08	6,32
4	3	0,05	0,6	0,01	0,072	0,05	0,6	0,1	0,96	0,01	0,06	2,292
(K_{swotj})		×	10,6	×	2,472	×	5,4	×	8,64	×	0,76	K_{swot} = 27,872
IV квадрант		Threats										(K_{swoti})
		1		2		3		4		5		
$a_j \rightarrow$		5		5		5		4		4		
$p_j \rightarrow$		0,9		0,3		0,4		0,4		0,9		
\downarrow Weaknesses a _i		M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	M _{ij}	K _{ij}	
1	5	-0,7	-15,75	-0,5	-3,75	-0,5	-5	-0,2	-1,6	-0,5	-9	-35,1
2	3	-0,7	-9,45	-0,2	-0,9	-0,7	-4,2	-0,7	-3,36	-0,5	-5,4	-23,31
3	4	-0,8	-14,4	-1	-6	-0,9	-7,2	-0,6	-3,84	-0,2	-2,88	-34,32
4	3	-0,9	-12,15	-1	-4,5	-0,9	-5,4	-0,9	-4,32	-0,5	-5,4	-31,77
(K_{swotj})		×	-51,75	×	-15,15	×	-21,8	×	-13,12	×	-22,68	K_{swot} = -124,5

Внешние возможности позволяют нивелировать слабые стороны внутренней среды банков (квадрант III, $K_{swot} = 27,872$). Положительное воздействие оказали факторы: совершенствование нормативно-правовой базы Республики Беларусь, регламентирующей операции с электронными деньгами (38%) и минимизация воздействия человеческого фактора операций (31%).

Серьезным препятствием в направлении развития банковских операций с электронными деньгами является сужение доступа к международным финансовым рынкам как следствие влияния экономических санкций (IV квадрант), что соответствует относительному воздействию фактора в размере 42% от совокупного негативного сочетания факторов внешней и внутренней среды. Технические сбои и сетевые проблемы, кибератаки на финансовые системы и возможность фальсификации электронных денег в совокупности оцениваются предлагаемой моделью в 58 % от $K_{swot} = -124,5$.

В результате SWOT-анализа банковских операций с электронными деньгами можно сделать вывод, что эта область имеет значительные преимущества в виде удобства и доступности, но также сталкивается с определенными угрозами в виде повышенного риска безопасности и конкуренции со стороны новых технологий. Чтобы оставаться успешными, банкам необходимо активно работать над установлением надежных систем безопасности и инновациями для соответствия ожиданиям и потребностям современных клиентов.

Актуальными направлениями совершенствования банковских операций с электронными деньгами являются:

1. Внедрение инновационных платежных систем и электронных кошельков. Данные системы дают возможность пользователям осуществлять мгновенные переводы денежных средств

без необходимости использования бумажных денег или пластиковых карт. Благодаря интеграции с банковскими системами, доступность таких платежных систем значительно повышается.

2. Обеспечение высокого уровня безопасности электронных денег. Технологии шифрования и аутентификации играют важную роль в защите пользовательских данных от несанкционированного доступа. Банки постоянно совершенствуют свои системы, чтобы предотвратить взломы и кражи электронных средств.

3. Интеграция банковских операций с мобильными приложениями. Мобильные устройства стали неотъемлемой частью нашей повседневной жизни, и многие банки предлагают своим клиентам удобные приложения для осуществления различных банковских операций. Они позволяют производить платежи, совершать переводы, контролировать баланс и счета, а также получать уведомления о транзакциях.

4. Повышение скорости и эффективности выполнения банковских операций.

5. Развитие программного обеспечения для более удобного управления электронными деньгами. Пользователи могут получить доступ к своим счетам и выполнять операции не только через компьютеры, но и через смартфоны и планшеты. Интуитивный интерфейс и разнообразные функции делают использование электронных денег более удобным и доступным для всех категорий пользователей.

Совершенствование банковских операций с электронными деньгами является неотъемлемой частью развития финансовых технологий. Внедрение новых платежных систем, обеспечение безопасности, интеграция с мобильными приложениями, повышение скорости и эффективности, а также развитие программного обеспечения – все эти направления помогают банкам предоставлять клиентам более удобные и инновационные услуги.

ЛИТЕРАТУРА

1. Информация из реестра поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг (по состоянию на 11.11.2023) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/register_of_payment_service_providers – Дата доступа: 15.11.2023.

2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2022, № 315 «Об утверждении Стратегии Национального банка по управлению платежными рисками на платежном рынке Республики Беларусь». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_315.pdf – Дата доступа: 12.11.2023.

3. Алексеенко Н.А., Межевич М.В. Анализ банковских операций с электронными деньгами: оценка тенденций и перспективы развития в Республике Беларусь // Экономика. Бизнес. Финансы. – 2023– №3 – с.23-28.

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 16 сентября 2022 г. № 350 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_350.pdf – Дата доступа: 05.10.2023.

5. Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/zakon_o_plat_sis.pdf – Дата доступа: 15.09.2023.

6. Декрет Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/dekret-10535> – Дата доступа: 18.09.2023.

7. Положение о Парке высоких технологий, утвержденное Декретом Президента Республики Беларусь от 22 сентября 2005 г. № 12 «О Парке высоких технологий» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Pd0500012> – Дата доступа: 18.10.2023.

8. Постановление Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 2022 г. № 902/28 «О реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/register_of_payment_service_providers/polozenie-o-reestre-ppu.pdf – Дата доступа: 02.09.2023.

9. Круглов Д. SWOT-анализ и бизнес-план инвестиционного проекта [Электронный ресурс] – ИАС «БизнесИНФО». – Дата доступа: 12.10.2023.