

# Что такое Merchant Account?

**Merchant account** (офиц.) или **счет авторизации** или **счет для интернет эквайринга** – вид банковского счета, позволяющий продавцу (владельцу счета) принимать оплату от клиентов, расплачивающихся кредитными (дебетовыми) картами.

**Merchant account** (юрид.) – базис взаимодействия трех сторон: Продавца (ритейлера), обслуживающего банка и процессинговой компании для целей обработки транзакции по кредитной \ дебетовой карточке

**Merchant Account** (понятийное) – инструмент позволяющий осуществлять списания по клиентским кредитным \ дебетовым карточкам

## Для чего нужен Merchant Account?



Merchant Account: Как открыть и сколько стоит. Необходимые условия успешного использования он-лайн процессинга кредитных карт  
[Offshore Solutions](#)

# Процессинговый терминал, слип-машинка и интернет эквайринг – понятия, функции, отличия?



«Слип – Машинка» - устройство копирования пластиковой карты для целей отсроченной во времени операции списанию с нее денежных средств



Процессинговый терминал или POS - terminal (point-of-sale terminal) Устройство авторизации пластиковой карты для целей операции списания с нее денежных средств в реальном времени, но в ручном режиме

Merchant Account или счет для интернет эквайринга пластиковых карт – комплекс программных продуктов и сетевого оборудования, для целей операции по списанию денежных средств с пластиковых карт в реальном времени, в автоматическом режиме



Merchant Account: Как открыть и сколько стоит. Необходимые условия успешного использования он-лайн процессинга кредитных карт  
[Offshore Solutions](#)

# Две возможности интернет эквайринга: Merchant account в банке и Merchant account в процессинговой компании

**Merchant Account в банке** – как критерием, который анализируется банками и платежными Бюро при рассмотрении заявления на открытие Merchant Account

«**Merchant account**» в Платежном бюро

- PayPal
- WorldPay
- JCC
- NetPayments
- ChronoPay
- CyberPlat
- ... (мелкие суб-провайдеры, опасности работы с ними)



Merchant Account: Как открыть и сколько стоит. Необходимые условия успешного использования он-лайн процессинга кредитных карт  
**Offshore Solutions**

# Чтобы принимать электронные платежи необходимо наличие:

**Internet Merchant Service** – это виртуальная, так называемая, «торговая интернет-услуга» - IMS.

**Payment Service Provider (PSP)** – это виртуальное оборудование, которое позволяет принимать данные кредитных карт и передавать эту информацию в соответствующий банк.

**Acquiring Bank** – банк, который предоставляет торговый счет (так называемый merchant account), на который и поступают переведенные деньги.



Merchant Account: Как открыть и сколько стоит. Необходимые условия успешного использования он-лайн процессинга кредитных карт  
**Offshore Solutions**

# Основная проблема сложностей с открытием Merchant Account и работы с ним?

Мошенничество в интернете (*internet fraud*) как основной критерий анализируемый банком или платежным бюро при рассмотрении заявления на Merchant account?

## Chargeback – основной параметр контроля со стороны банка для целей успешного существования Merchant account

Chargeback (*одно из толкований*) – гарантированный возврат клиенту средств утраченных им в результате мошеннических действий третьей стороны. Средства возвращаются клиенту платежной системой – эмитентом кредитной карты, за счет средств банк, выпустившего банковскую карту клиента



Merchant Account: Как открыть и сколько стоит. Необходимые условия успешного использования он-лайн процессинга кредитных карт  
[Offshore Solutions](#)

# В банках какого государства можно рассчитывать на успешное открытие Merchant account нерезиденту ?

Европа, Америка

Латинская Америка, оффшорные территории

Где-угодно

# В каком государстве лучше регистрировать оффшор для успешного открытия Merchant account?

По месту нахождения банка

В любом, поскольку критерий юрисдикции не важен для принятия положительного решения



Merchant Account: Как открыть и сколько стоит. Необходимые условия успешного использования он-лайн процессинга кредитных карт  
Offshore Solutions