

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

Здравствуйтесь! Меня зовут Александр Алексеев. Я – управляющий партнер компании GSL Law & Consulting. Данный доклад посвящен проблеме во многом технического характера, очень специфичной и сложной, но как бы то ни было, вопрос открытия оффшоров для Интернет-бизнеса уже более десятилетия привлекает к себе особое внимание. Согласно статистике, первые запросы по теме начали появляться в России в 1996 году, с приходом Интернета. В последующие годы, параллельно с ростом числа кредитных карт, росла и популярность Merchant Account'ов. В начале 2000-х, когда появился конкурент – электронные деньги, интерес к проблеме немного утих, но в последние годы число запросов вновь выросло – в 2010-м году обращений от клиентов поступило столько же, сколько за все предыдущие годы вместе взятые.

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

В юридическом смысле Merchant Account – это больше, чем просто специализированный счёт, – это базис для построения отношений продавца (тот, кто открывает Merchant Account), банка, на чей счет поступают деньги продавцу, и процессинговой компании, осуществляющей техническую процедуру списания денег с клиентских карт.

Часто бывает так, что 2-й и 3-й элемент совпадают, т.е. банк и процессинговая компания – фактически одно лицо. Иногда крупные предприятия создают дочерние процессинговые компании под свои нужды. (например, WorldPay – дочерняя структура HSBC)

Однако, несмотря на значительность оборотов Интернет-бизнеса, многие банки, даже, например, «всеядные» кипрские, отказываются открывать Merchant Account. Далее мы ознакомимся с принципами, которыми банки руководствуются по данному вопросу.

НАЛОГИ. ПРАВО. АУДИТ. КОНСАЛТИНГ

Для чего нужен Merchant Account? Подобный счёт открывают для автоматизации торговли товарами или услугами через Интернет, а именно – для тех случаев, когда обороты не позволяют осуществлять транзакции вручную.

3 механизма эквайринга или эволюция способов списания денежных средств с карты клиента

1) Слип-машинка – устройство копирования пластиковой карты для целей отсроченной во времени операции по списанию с нее денежных средств

в ручной режиме – т.е. копия карточки относится вручную продавцу в банк, тот связывается с платежной системой, и она списывает средства с карты клиента. Является простейшим механизмом Интернет-эквайринга.

2) Процессинговый терминал или POS-terminal (point-of-sale terminal) – устройство авторизации пластиковой карты для списания с нее денежных средств в реальном времени, но в ручном режиме. Отличие терминала от слип-машинки в том, что поставщик услуги связывается с картой в реальном времени, это позволяет ему, например, проверить наличие на ней средств.

3) 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.

Существует две возможности Интернет-эквайринга: Merchant Account в банке (банк и процессинговая компания совпадают) и Merchant Account в процессинговой компании.

Если банк и процессинговая компания разъединены, то открытие «Merchant Account» (счета как такового не будет) происходит в платежном бюро – в процессоре, который в свою очередь взаимодействует с банком – либо напрямую, либо, например, с помощью банковской гарантии. Далее мы еще вернёмся к этим способам.

Наиболее популярные процессинговые компании таковы:

- PayPal
- WorldPay (дочерняя структура HSBC)
- JCC (единственная компания данного типа на Кипре)
- NetPayments
- ChronoPay (аффилирована с Россией)
- CyberPlat (была популярна лет семь назад)

НАЛОГИ. ПРАВО. АУДИТ. КОНСАЛТИНГ

— мелкие субпровайдеры

Заметим, что работать с мелкими субпровайдерами в целом бессмысленно. Во-первых, более дешевых тарифов они вам вряд ли предоставят, т.к. сервис перекупается у крупных провайдеров. Во-вторых, сравнительно не строгими требованиями при открытии счёта может воспользоваться мошенник – его появление в системе может отразиться на работе субпровайдера, что, в свою очередь, может вызвать проблемы уже у вас.

В целом открытие Merchant Account'a – процесс довольно трудоёмкий и длительный, и в первую очередь на успех может рассчитывать уже функционирующий бизнес – качественный, апробированный Интернет-магазин с хорошей репутацией, т.е. тот, который работает уже давно, но еще не использует возможность оплаты через кредитную карточку. (принимает оплату наличными через курьера)

Чтобы принимать электронные платежи, необходимо наличие:

- 1) Internet Merchant Service – это виртуальная, так называемая, «торговая интернет-услуга» или IMS комплекс.
- 2) Payment Service Provider (PSP) – это виртуальное оборудование, которое позволяет принимать данные кредитных карт и передавать эту информацию в соответствующий банк.
- 3) Acquiring Bank – банк, который предоставляет торговый счет (так называемый merchant account), на который и поступают переведенные деньги. Он, посредством взаимодействия программного обеспечения и оборудования, осуществляет взаимодействие с платёжной системой и накапливает деньги у себя на счету.

Основной принцип при открытии банком или платёжным бюро Merchant Account'a.

Компания GSL работает с иностранными банками около 15 лет, и из 120-ти Merchant Account согласны открыть не более 3-5. Почему банки открывают расчётные, инвестиционные, брокерские, финансовые, металлические счета, сейфовые ячейки, но с такой опаской смотрят на Merchant Account?

Дело в том, что сфера, связанная с Интернет-эквайрингом – потенциально «мошеннически ёмкая», а действия мошенника могут сильно осложнить жизнь банку и испортить его отношения с огромным числом клиентов.

НАЛОГИ. ПРАВО. АУДИТ. КОНСАЛТИНГ