

# Процессинговые, эквэйринговые и ЭМИССИОННЫЕ центры

К.э.н. Гаврилов Д.Е.

# Процессинговый центр

*Процессинговый центр – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов.*

*В русском языке понятие процессинговый центр, как правило, используется в применении к организациям, осуществляющим процессинг пластиковых карт.*

*Процессинговый центр - это технологическая платформа для обработки платежей с платежных карт в сети интернет. Основной деятельностью процессингового центра является предоставление онлайн-бизнесу возможности принимать оплату на сайте с помощью пластиковых карт. Также процессинговый центр служит связующим звеном между интернет-магазином и эквайринговым банком, на счет которого поступают средства от покупателей.*

# Процессинг платежей, платежный шлюз, мерчант аккаунт

*Процессинг платежей (интернет-эквайринг) с банковских карт - это процесс обработки онлайн-платежей на вебсайте, в результате которого оплата от клиентов, при помощи платежного шлюза, поступает на мерчант аккаунт торговца. В современном мире интернет-бизнесу необходимы услуги процессинга, так как все большее число покупателей совершают покупки в интернете и оплачивают при помощи платежных карт.*

*Платежный шлюз – аппаратно-программный комплекс, который позволяет автоматизировать процесс приема платежей в Интернете. Платежный шлюз разрабатывается платежной системой, которая и определяет его спецификацию и отвечает за его поддержку.*

*Мерчант аккаунт (merchant account) - специальный счет в банке, который открывается продавцом, чтобы снимать деньги с карт-счетов.*

# Схема работы платежного провайдера Regular Pay



# Алгоритм работы платежного провайдера Regular Pay



*Покупатель совершает оплату товара или услуги на вебсайте Мерчанта. Закодированная информация о деталях транзакции поступает на сервер компании RegularPay.*



*Защитные системы процессинговой организации RegularPay проверяют данную информацию. В случае, если транзакция не вызывает подозрений, данные отправляются в эквайринговый банк, а владелец онлайн-магазина получает подтверждение о прохождении оплаты. Если же выявляется мошенническая активность, то платеж не проходит, не нанося вред Мерчанту, а данные карты заносятся в черный список.*



*Эквайринговый банк получает информацию о транзакции и делает запрос в Банк-эмитент через платежные системы VISA и MasterCard.*

# Алгоритм работы платежного провайдера Regular Pay (продолжение)



Банк-эмитент проверяет баланс на карте Покупателя и информирует об этом платежную систему и эквайринговый банк.



Компания RegularPay мгновенно получает ответ от Банка-эмитента вместе с уникальным кодом подтверждения или отклонения транзакции.



Процессинговый центр RegularPay оповещает Мерчанта о статусе транзакции.



Покупатель получает подтверждение об успешной оплате. Процессинг платежа прошел успешно, а весь процесс занял секунды.

## **Эквайринговый терминал (ЭТ) –**

**электронное устройство, позволяющее считывать** информацию с магнитной полосы или чипа карты, подключенное по каналам связи к процессинговому центру и предназначенное для автоматизированного совершения безналичных денежных операций. В зависимости от аппаратных возможностей эквайрингового терминала печать подтверждающего оплату слип-чека производится на самом терминале или с помощью **Фискального регистратора (ФР)** (принтера печати чеков ЕНВД). В последнем случае необходимо поддерживать взаимодействие двух устройств в следующем порядке:

- подключение ЭТ при необходимости проведения безналичной оплаты;
- подключение ФР;
- проведение оплаты на ЭТ, получение подтверждения оплаты из процессингового центра;
- печать слип-чека, подтверждающего оплату при успешно завершённой операции на ЭТ, если это предусмотрено функциональностью устройства, или передача текста слип-чека из ЭТ в библиотеку для печати на фискальном регистраторе;
- отключение устройства ЭТ;
- печать фискального чека на ФР;
- отключение ФР.





При успешном завершении транзакции процессинговый центр возвращает параметры транзакции: номер платежной карты, код авторизации, код транзакции, сумму оплаты и текст для печати слип чека. Печать чека на фискальном регистраторе производится с помощью операции печати произвольного текста с параметрами, полученными из процессингового центра. Если подтверждения оплаты не получено, следует прервать выполнение алгоритма и обработать сообщение об ошибке:

- ▶ подключение ЭТ при необходимости проведения безналичной оплаты;
- ▶ подключение ФР;
- ▶ проведение оплаты на ЭТ либо получение отказа в проведении операции;
- ▶ обработка сообщения об ошибке при проведении оплаты;
- ▶ отключение устройства ЭТ.

В случае успешного завершения операции на эквайринговом терминале и ошибки печати слип-чека на фискальном регистраторе, операцию на эквайринговом терминале нужно аварийно отменить. Для этого в устройство передаются полученные на выходе предыдущей операции параметры эквайринговой операции и выполняется команда **Отмена последней операции**.

- ▶ Операция **Сверка итогов**, как правило, выполняется при закрытии кассовой смены. При вызове операции никакие параметры не передаются. В результате выполнения операции распечатывается отчет о проведенных за смену операциях. В случае невозможности печати отчета в коде процедуры также должна быть предусмотрена аварийная отмена операции.
- ▶ **Отмена оплаты по карте** аналогична аварийной отмене операции и может быть проведена только в течение открытой смены, до проведения сверки итогов. При вызове метода передаются ссылочный номер операции (код RRN транзакции) и номер чека (код авторизации транзакции), полученные при проведении отменяемой операции **Оплата по карте**, и сумма возвращаемых на карту денежных средств.



# Алгоритм действий с картой

1. Прием заявления на выпуск карты.
2. Заведение счета эмиссионным центром
3. Выдача карты.
4. Занесение дополнительных средств на счет с помощью терминалов,
5. Покупка товаров и услуг при помощи POS-терминалов. POS-терминал — это электронное программно-техническое устройство для приема к оплате пластиковых карт, оно может принимать карты с чипом, магнитной полосой и бесконтактные карты, а также другие устройства, имеющие бесконтактное сопряжение. Также под POS-терминалом часто подразумевают весь программно-аппаратный комплекс, который установлен на рабочем месте кассира.
6. Проверка наличия средств на счете.
7. Получение ответа от процессинга.
8. Выдача товара клиенту.
9. Использование р\с в банке для расчетов с предпринимателями.