**Задание:**

Сделать конспект лекции и отправить на почту[londonharry228@gmail.com](mailto:londonharry228@gmail.com) до 18.00

**Управление деньгами с помощью банковских карт.**

Банковские карты появились не так давно, чтобы облегчить управление деньгами, то есть платежными средствами. Среди современных платежных средств выделяют наличные деньги и безналичные деньги.

**Наличные** – это купюры и монеты, которые хранятся в ваших кошельках. Безналичные средства лежат на банковских счетах. Для удобства расчетов к счету можно привязать банковскую карту.

**Банковская карта**- выпущенная банком карта, привязанная к счету (или нескольким счетам). Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через интернет, а также для внесения и снятия наличных.

Использование карт дает потребителям следующие выгодные **возможности**:

-  Снимать деньги со счета (по кредитным – с комиссией) и зачислять их на него, переводить деньги  между своими счетами и перечислять другим людям,

-  Получать справки и оплачивать коммунальные счета через банкомат (интернет), не посещая офис банка.

-  Расплачиваться без использования наличных во многих магазинах и сервисных предприятиях.

-  Делать покупки через интернет.

Карты бывают **дебето́вые, кредитные** и **смешанного типа** (например, дебетовые с овердрафтом) в зависимости от типа счета, к которому они привязаны. Однако, при этом, все типы карт обладают рядом общих свойств, связанных с тем, что это, в первую очередь, платежный инструмент. В настоящем документе речь идет о картах как о платежном инструменте. При этом нельзя забывать и об особенностях карт, связанных с характером счета, к которому они привязаны.

**«ДЕБЕТОВАЯ КАРТА»**

На дебетовой карте лежат ваши деньги, то есть с помощью дебетовой карты происходит управление банковским счетом, на котором содержатся собственные денежные средства владельца карты. Часто дебетовые карты прикреплены к счетам, на которые регулярно поступают денежные средства. Например, стипендии, пенсии или зарплаты. Второе название дебетовой карты – расчетная, так как карта привязана к расчетному банковскому счету.

На средства, размещенные на счете дебетовой карты, распространяется гарантия государства по страхованию вкладов в размере до 1,4 миллиона рублей.

За снятие наличных в банкоматах вашего банка комиссия не взимается, но если вы решили воспользоваться банкоматом другого банка – будьте готовы заплатить процент.

Дебетовые карты бывают двух видов: без разрешенного овердрафта и с разрешенным овердрафтом.

**Овердрафт** – это краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет. С помощью овердрафта вы можете снять с карты сумму, большую, чем остаток собственных средств. За пользование этой услугой взимается плата, установленная в договоре.

**«ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ОВЕРДРАФТОМ»**

В первую очередь, нужно знать, позволяет ли ваша дебетовая карта использовать овердрафт. Затем стоит уточнить его максимальный размер. Обратите внимание, включается ли овердрафт в доступный остаток денежных средств. Здесь возможны два варианта:

Наиболее часто встречается вариант, когда овердрафт уже включен в доступный остаток. Чтобы не стать должником, держатель карты должен оставлять на карте сумму, не меньше, чем размер овердрафта. Допустим, у вас на карте лежит 5 000 рублей ваших денег, овердрафт вашего банка – 10 000 рублей, значит, вы можете воспользоваться доступным остатком в 15 000 рублей, но тратя больше, чем ваши собственные 5 000 рублей, вы становитесь должником!

Овердрафт не включен в доступный остаток. Ваши деньги 5 000 рублей – это и есть доступный остаток. Если держатель использует овердрафт, доступный остаток станет отрицательным.

Нужно внимательно следить за увеличением денежных средств на карте! Возможно, вам выплатили премию, и это ваши средства, а возможно, банк увеличил размер овердрафта, и вы легко сможете стать должником.

Кроме того, важно полностью погашать овердрафт и не оставлять даже незначительных сумм, ведь на них будут начисляться проценты. Подключите услугу SMS-уведомлений, чтобы всегда знать о текущем состоянии дел или запрашивайте у банка информацию обо всех операциях.

Желательно оставлять средства для того, чтобы банк мог их списать в счет процентов, и тогда ваш долг будет полностью погашен. По возможности не злоупотребляйте овердрафтом.

Помните о возможности «технического овердрафта». Если вы совершаете покупку, и на вашей карте недостаточно денег, банк автоматически может предоставить вам средства в долг, на которые потом будут начислены проценты. Это и есть «технический овердрафт».

Помните о курсовой разнице при использовании карты за границей. Большинство расчетных счетов в России являются рублевыми, поэтому при снятии наличных или плате через терминал, возникает курсовая разница. Иностранный банк или терминал использует один курс, а ваш российский банк – другой. Из-за этого может возникнуть нежелательный эффект «технического овердрафта». Оставляйте некоторую сумму денег на счету для покрытия курсовой разницы.

Еще один важный момент, связанный с дебетовыми картами. Пока держатель дебетовой карты работает в организации, выплачивающей заработную плату, ее обслуживание бесплатно. Однако если вы увольняетесь, то расходы по обслуживанию переходят на вас. Обратитесь в банк, узнайте условия дальнейшего обслуживания. Если они вас не устраивают, закройте карту.

**«КРЕДИТНАЯ КАРТА»**

Кредитная карта дает возможность воспользоваться заемными средствами, то есть деньгами банка. Конечно, за пользование деньгами придется заплатить. Если банк предоставил вам кредитный лимит в размере 100 тысяч рублей, то вы можете снимать наличные или совершать покупки в пределах этой суммы.

Кредитные карты делятся на классические, золотые и платиновые. Основное различие кроется в доступных кредитных лимитах. Например, имея карту классик, вы можете использовать сравнительно небольшой лимит, например не более 200 000 рублей. Золотая карта может повысить его до 800 000 рублей, а платиновая – еще больше.

Кроме того, в зависимости от градации: обычные, золотые или платиновые карты дают различные привилегии. Золотые и платиновые карты дают преимущества при очереди в отделении банка. Плюс эти карты особенно востребованы за границей, где предусмотрены дополнительные скидки при расчете статусными картами.

Следует помнить, что чем выше статус карты, тем больше взимается комиссия. Подытожив, можно сказать, что статус карты прямо пропорционален тем возможностям, которые вы получаете и прямо пропорционален тем затратам, что вы несете.

**«КАК ВЫБРАТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ»**

По каким параметрам нужно выбирать кредитную карту:

Чем меньше размер процентной ставки, тем лучше.

Чем меньше ежегодная плата за обслуживание, тем лучше.

Кредитный лимит (максимальная сумма заемных средств) не должен провоцировать лишние траты. Лучше всего, если он будет равен месячным расходам. Однако есть исключение, когда высокий кредитный лимит бывает полезен, например, для финансирования больших покупок, когда у вас есть кассовый разрыв – между покупкой мебели и, скажем, выплатой гонорара по трудовому договору, и вы можете погасить долг в течение льготного периода.

Чем меньше дополнительные платежи и обслуживание, тем лучше.

Чем больше льготный период, тем лучше.

**«ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД»**

**Льготный период** – это временной промежуток, в течение которого держатель карты может пользоваться заемными средствами бесплатно. В это время на его долг не начисляются проценты, и если он вернет потраченную сумму до истечения льготного периода, то проценты начислены так и не будут.

При заключении договора следует внимательно изучить условия использования льготного периода, обратив внимание на срок действия (с какого момента начинается, когда заканчивается, меняется или нет в течение действия договора).

Во всех банках льготный период не действует в отношении операций по снятию наличных в банкомате и переводов на другие счета: такие операции расценива­ются как кредит и на них начисляются проценты до даты полного погашения долга по карте.

Льготный период делится на отчетный период и платежный период.

**Отчетный период** — это период, в течение которого держатель карты совершает покупки. Обычно он длится один календарный месяц. Начало отчетного периода может определяться: от даты оформления карты, от даты совершения первой операции по карте или определенной календарной датой. Далее каждый месяц он повторяется.

По истечении очередного отчетного периода банк определяет сумму задолженности и сообщает пользователю общую сумму задолженности, а также минимальный платеж, который нужно вовремя внести, чтобы не были начислены штрафы.

**Платежный период** — период, наступающий после окончания отчетного, в течение которого держатель карты должен вернуть банку потраченную сумму, чтобы по ней не начислялись проценты.

Платежный период обычно длится еще 15-30 дней, поэтому льготный период обычно выходит 45-60 дней, в зависимости от конкретного банковского предложения.

Итак, подытожим. Использование заемных средств в течение льготного периода может быть очень выгодным, ведь вам не нужно будет платить за них проценты. Однако если не погасить всю сумму до конца платежного периода, банк начислит проценты. Если не внести даже минимальный платеж – банк начислит штраф. Проценты начисляются на остаток долга. Поэтому в течение платежного периода надо возвращать хотя бы минимальный платеж, а в идеале – все.

Льготный период может открываться многократно, а значит, вы можете постоянно совершать операции с его использованием. Однако прибегать к такому методу стоит лишь тогда, когда вы можете четко контролировать ситуацию и дисциплинированно погашать задолженность, чтобы не выходить из льготного периода.

**«ПОДВОДНЫЕ КАМНИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ»**

Кредитная карта скрывает себе множество различных выплат. Даже если мы не платим проценты, часть денег может быть списана за следующие услуги:

Регулярная плата за обслуживание.

Платежи за недостаточный оборот по карте.

Платежи за снятие наличных в банкомате.

Будьте внимательны и учитывайте эти дополнительные расходы, открывая кредитную карту.

**«ДЕБЕТОВАЯ КАРТА С ОВЕРДРАФТОМ VS КРЕДИТНАЯ КАРТА»**

У дебетовой карты с овердрафтом есть схожие черты с кредитной картой, так как обе позволяют использовать заемные средства. Кредитная карта больше подходит тем, кто хочет использовать заемные средства на регулярной основе. Дебетовая карта с овердрафтом – для тех, кто готов использовать заемные средства не часто.

Беспроцентный период кредитования предусмотрен только для кредитной карты и составляет около двух месяцев.

Погашение долга по дебетовой карте с овердрафтом происходит автоматически при первом поступлении денег на счет, а по кредитной предусмотрен платежный период, в течение которого возможно погашать частями, и проценты начислены не будут. По дебетовой карте с овердрафтом кредитный лимит, т.е. максимальная сумма денежных средств, которую вы можете взять в долг у банка по кредитной карте, обычно не выше уровня среднемесячных поступлений. В случае с кредитной картой он может быть высоким, если раньше по карте были большие обороты. Если вы являетесь зарплатными клиентом банка, или по вашей карте совершаются большие обороты, банк может предложить увеличить кредитный лимит. Если вы в нем не нуждаетесь – отказывайтесь от этой услуги.

**«ПРЕДОПЛАЧЕННЫЕ КАРТЫ»**

Мы поговорили о картах, привязанных к банковским счетам. Однако есть и карты для тех, кто не имеет такого счета. В банке или небанковской организации (телекоммуникационной, транспортной или торговой) вы можете приобрести специальную карту и положить на нее определенную сумму денег.

Такая карта будет называться предоплаченной картой. По принципу работы она похожа на дебетовую карту. Такая карта предназначена для приобретения товаров и даже для покупок через Интернет, однако получение наличных, как правило, не предусмотрено. Среди этих карт есть два типа. Первый – это электронные кошельки. Когда вы кладете на такую карту деньги, они становятся электронными деньгами. Второй тип карт объединяет карты, для которых в качестве ценности выступают единицы услуг. Например, это могут быть поездки на транспорте или число минут Интернета. Кроме того, данные карты бывают перезагружаемые и неперезагружаемые. Для перезагружаемых карт предусмотрена функция повторного внесения денежных средств.

Оплата покупок происходит от имени организации, выпустившей карту. Карты обычно не именные и вам не потребуется предъявлять паспорт. По мнению экспертов, предоплаченные карты будут набирать популярность в ближайшем будущем.

**«ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКИХ КАРТ»**

Банковская карта с лицевой стороны имеет определенный фон, который иногда вы можете выбрать сами за дополнительную плату. Тогда у вас будет карта с индивидуальным дизайном. Здесь же содержится основная информация: название банка, выпустившего карту, ее номер, срок действия и фамилия и имя держателя карты. Оборотная сторона содержит магнитную полосу, место для подписи держателя карты, а также состоящий из трех цифр CVV или CVC код проверки подлинности карты, который вы вводите при покупках в интернете. (CVV — трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы Visа, CVC – MasterCard. Важный момент! Если этот код стал известен посторонним, незамедлительно сообщайте в банк, потому что знания номера карты и кода подтверждения достаточно для того, чтобы мошенники совершили покупку в интернете.

Кредитную карту вы можете получить только с 18 лет.

Дебетовые карты могут выпускаться детям в возрасте от 6 до 14 лет в виде дополнительной карточки, открытой к карте родителя ребенка, а также с 14-летнего возраста в виде основной карты при согласии родителя. Дополнительная карточка для ребенка – это платежный инструмент, альтернатива наличным деньгам. Дополнительная дебетовая банковская карта на имя ребенка выпускается к счету основной дебетовой карты родителя.

Некоторые банки открывают дебетовые карты только тем, кто может предоставить справку 2-НДФЛ с работы. Возраст и условия открытия карт уточняйте в конкретном банке.

**«БЕЗОПАСНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ»**

ПИН-код банковской карты – это 4 цифры, которые вы получаете в закрытом конверте вместе с картой и договором на обслуживание. В целях безопасности, эту комбинацию цифр должен знать только владелец карты. Если конверт был вскрыт до вас, укажите на этот момент сотруднику банка. Вам должны поменять код.

Нельзя записывать PIN-код в явном виде на бумаге и хранить его рядом с картой. Лучше всего его выучить наизусть. Никому не сообщайте свой PIN-код и не вводите его в Интернете. Прикрывайте клавиатуру рукой при вводе через банкомат или терминал.

Подключите услугу SMS-уведомлений, чтобы всегда знать о совершающихся операциях.

Если без вашего ведома были сняты деньги с карты, вы моментально об этом узнаете, позвоните в банк и сможете отменить операцию и заблокировать карту.)

Не давайте свою карту в руки посторонним.

Совершайте покупки в Интернете только на проверенных сайтах. Если название сайта начинается с «https», значит это безопасный сайт, где используется защищенная передача данных. Лучше всего использовать для такого рода покупок отдельную карту.

Сообщайте банку актуальные контактные данные. Если вы сменили паспорт – сходите в отделение и проинформируйте об этом сотрудников.

Будьте внимательны при пользовании банкоматом, обращайте внимание на посторонних людей поблизости и подозрительные устройства, например, накладки в местах ввода карты и PIN-кода. Старайтесь не пользоваться банкоматом в безлюдных местах, где вы легко можете стать жертвой грабителя, или в толпе, где незнакомый человек сможет увидеть ваш PIN-код.

Если карта была утрачена, украдена, скомпрометирована – незамедлительно сообщайте в банк. Помните, что перевыпуск карты занимаем всего 3 рабочих дня.

Чтобы предотвратить хищение средств с банковской карты, ее можно застраховать от мошенничества. Такие услуги сейчас предоставляют многие банки. Как правило, специальные программы страхования направлены на защиту держателей карт от финансовых потерь в случае ограбления у банкомата, списания с карты третьими лицами, от утери и кражи карты и от фишинга.

Фишинг — способ воровства персональных данных клиента через Интернет. В частности, у держателей банковских карт похищаются номера карты, сроков ее действия, CVV/CVC- (и PIN-коды. Получив эту информацию, мошенники несанкционированно снимают деньги с карт.

**«БОНУСЫ И ПРИВИЛЕГИИ»**

На рынке кредитных карт существует серьезная конкуренция. Чтобы привлечь и удержать клиента, банки используют различные программы лояльности.

Кобрендинговые карты – это платежное универсальное средство, используемое несколькими компаниями-брендами для своих клиентов. Так именуют совместные пластиковые карты между банками и, например, магазинами, салонами красоты, авиакомпаниями и пр. Кобрендинговые карты могут быть как дебетовыми, так и кредитными и дают скидки у партнеров банка, если вы расплачиваетесь этой картой.

Накопление миль для путешествий. Расплачиваясь картой за авиа- или железнодорожный билет, вы получаете определенное количество миль, пропорционально расстоянию и в зависимости от класса перевозки, реже — пропорционально стоимости билета. Таким образом, происходит поощрение часто летающих пассажиров, которые в дальнейшем смогут обменять мили на билет.

Кэшбэк – программа лояльности, стимулирующая клиента осуществлять покупки посредством пластиковой карты, так как некоторый процент от покупки (обычно около 1-4% на все покупки и до 10% - на выбранную категорию товара) возвращается на карту. Такой вариант поощрения обычно встречается для кредитных, а возврат средств чаще всего происходит при оплате картой в кафе, ресторанах, кинотеатрах и на автозаправках. Кэшбэк может быть очень выгоден держателям кредитных карт.

Дополнительная медицинская страховка, иногда включающую в себя страховку жизни, полезная во время путешествий за границей. Такая опция будет крайне выгодна тем, кто вынужден часто выезжать за границу, например по работе.

Итак, мы выяснили, что кредитные карты дают нам различные возможности экономить и получать бонусы, которыми стоит воспользоваться. Магазины, принимающие банковские карты в качестве средств оплаты товара, платят комиссию за это, называемую эквайрингом. Эквайринг поднимает цену товаров на 2%, кроме того, не забывайте про инфляцию, которую можно постараться покрыть с помощью получения денег по кредитным картам. Конечно, сразу оговоримся, что вы не будете зарабатывать огромные суммы, но этих сумм может быть достаточно, чтобы покрыть расходы на комиссии, явные и неявные.

**Принцип работы терминала оплаты банковскими картами**



[POS-терминал](https://tvoedelo.online/kassa/onlayn-kassa-pos-terminal) — это устройство, с помощью которого продавец принимает платежи по банковской карте. POS означает Point of Sale или «точка продаж». Терминал состоит из клавиатуры для ввода пин-кода, экрана, считывателя карты и принтера для печати чеков. Есть разные терминалы, например, без принтера или с двумя экранами. Чтобы работать с POS-терминалом, нужно подключить эквайринг.

**Что такое эквайринг и как работает эквайринг-схема**

Перед работой с терминалом предприниматель открывает в банке [расчетный счет](https://tvoedelo.online/list?k=1) — специальный счет для бизнеса, с которым компания платит налоги и зарплату. Затем предприниматель подключает к счету эквайринг — услугу приема платежей по карте. Без эквайринга работа с пос-терминалом невозможна.

Схема расчетов эквайринга выглядит так:

* покупатель платит картой;
* терминал или онлайн-касса отправляет запрос в банк-эквайер, где обслуживается компания;
* банк-эквайер отправляет указание о списании денег в банк, который выпустил покупателю карту;
* банк отправляет деньги эквайеру со счета, к которому привязана карта покупателя.

Эквайринг-схемой руководит платежная система, например, Виза или Мастеркард. Система может запретить платеж. Например, если одно государство запрещает проводить платежи из другого.

За каждый платеж картой банк взимает с компании комиссию — от 0,5 до 4% от суммы покупки. Комиссия зависит от оборота бизнеса — чем выше оборот, тем меньше придется платить банку. Также на комиссию влияет платежная система, через которую платит покупатель. На популярных системах Виза, Мастеркард и Мир комиссия меньше. Чтобы не переплачивать за эквайринг, следует [открыть расчетный счет](https://tvoedelo.online/rko/otkrytie-scheta-v-banke-dlya-yuridicheskih-lic) и купить терминал в одном банке.

**Принцип работы терминала для оплаты банковскими картами**

Терминалы отличаются типом подключения и видом эквайринга, поэтому работают по-разному. Общий принцип следующий:

* кассир переключает устройство в режим оплаты и вводит сумму платежа;
* покупатель вставляет, проводит или [прикладывает карту](https://tvoedelo.online/kassa/kak-prikladyvat-kartu-k-terminalu-dlya-oplaty);
* терминал отправляет информацию в банк;
* банк проверяет, есть ли деньги на карте покупателя;
* если все в порядке, то списывает деньги;
* терминал печатает чек или отправляет электронный чек на почту покупателя.

В некоторых магазинах покупатель платит не сам, а передает карту продавцу. В этом случае продавец [вставляет карту](https://tvoedelo.online/kassa/kak-vstavlyat-kartu-v-terminal), а покупатель вводит пин-код на выносной клавиатуре — пин-паде.

**Эмитенты и эквайеры**

Большинство современных платежных инструментов, в том числе и ориентированных на дистанционное использование, связано с банковским счетом. И различные типы пластиковых карт не являются исключением. Они базируются на наличии некоторого банковского счета. Платеж представляет собой, по сути, команду о переводе некоторой суммы на конкретный счет. Поэтому банковские структуры, участвующие в создании и поддержке платежной системы, являются ее важной частью.

Банк, заключивший соглашение с платежной системой, как экономическим субъектом, и получивший соответствующую лицензию, может выступать в двух качествах: как эмитент платежных средств данной системы, принимаемых к оплате всеми другими банками-участниками, и как банк-эквайер, обслуживающий предприятия, принимающие к оплате платежные средства данной системы, выпущенные другими эмитентами, и принимающий эти платежные средства к обналичиванию в своих отделениях (филиалах).

Эмитент - организация, которая выпускает карты и гарантирует выполнение финансовых обязательств, связанных с использованием выпущенной им пластиковой карты как платежного средства.

Особенностью продаж и выдач наличных по карточкам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками «в долг» - товары и наличные предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий чаще всего через некоторое время (не более нескольких дней). Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карточки.

Эмитент не обязательно занимается деятельностью, обеспечивающей прием карт предприятиями торговли и сферы услуг.

Эквайер - это организация, которая реализует выполнение необходимых операций по обеспечению взаимодействия всех участников платежной системы. Эквайер обеспечивает выполнение следующего перечня операций в точках обслуживания карточных платежей:

* - обработку запросов на авторизацию;
* - перечисление на расчетные счета продавцов денежных средств за товары и услуги;
* - прием, сортировку и пересылку документов (бумажных и электронных), фиксирующих совершение сделок с использованием карт;
* - распространение перечней карт, операции по которым по тем или иным причинам приостановлены (стоп-листов).

Кроме того, банк-эквайер может осуществлять выдачу наличных по карточкам как в своих отделениях, так и через принадлежащие ему банкоматы. Выполнение функций эквайера и эмитента может совмещаться одним банком.

Выполнение эквайерами своих функций влечет за собой расчеты с эмитентами. Каждый банк-эквайер осуществляет перечисление средств точкам обслуживания по платежам держателей карточек банков-эмитентов, входящих в данную платежную систему. Поэтому соответствующие средства (а также, возможно, средства, возмещающие выданную наличность) должны быть затем перечислены эквайеру этими эмитентами.

При закрытии операционного дня банк-эквайер собирает всю информацию от своих отделений, банкоматов, терминалов торговцев и направляет в платежную систему список транзакций, принятых им по картам иных банков-эмитентов. Система сверяет этот список со списком авторизационных запросов и направляет в банковскую часть системы для взаиморасчетов между банками и системой.

Оперативное проведение взаиморасчетов между эквайерами и эмитентами обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка (одного или нескольких), в котором банки - члены системы открывают корреспондентские счета. Для осуществления взаиморасчетов каждый банк-участник имеет клиринговый счет в уполномоченном банке данной платежной системы, который открывается с нулевым балансом и связан с корсчетом данного банка. В определенный расчетный час система проводит учет всех транзакций за истекшие сутки и перераспределяет их на списки входящих и исходящих платежей для каждого участника. После этого нулевой счет каждого банка дебетуется или кредитуется на разницу сумм входящих и исходящих платежей и система вновь начинает накопление транзакций. До следующего расчетного часа банки должны привести свои клиринговые счета к нулевому балансу, урегулировав их со своими корсчетами.

Сальдо клирингового счета сверяется со списком дебетовых и кредитовых платежей, предоставляемых системой каждому банку-участнику, после чего банк производит взаиморасчеты со своими клиентами: физическими и юридическими лицами согласно клиентским договорам.

Следует отметить, что основными, неотъемлемыми функциями банка-эквайера являются финансовые, связанные с выполнением расчетов и платежей внутри платежной системы. Что же касается перечисленных выше технических атрибутов его деятельности, то они могут быть делегированы им специализированным сервисным организациям - процессинговым центрам.