



Погосян Е. Н.,
главный бухгалтер
ООО «Современные Строительные Технологии»

Договор с банком на оказание услуг эквайринга

При оплате различных товаров, бензина на АЗС и т. п. люди привыкли пользоваться платежными картами. Комплекс услуг по приему банковских карт к оплате называется эквайрингом.

Эквайринг – это банковская услуга, предназначенная для технологического, расчетного и информационного обслуживания организаций по расчетным операциям при помощи платежных карт на оборудовании, которое предоставляет банк.

Данная услуга позволяет принимать к оплате за товары и услуги пластиковые карты ведущих международных платежных систем. Многие предприятия торговли успешно используют такую форму оплаты.

ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Для осуществления эквайринговых операций экономическому субъекту, как было сказано выше, следует заключить с банком договор на обслуживание. Данный договор не обязательно заключать с тем банком, в котором у субъекта открыт расчетный счет.

Преимущество эквайринговых операций

Основные преимущества – это:

- минимальные риски по операциям с наличными деньгами;
- увеличение денежного потока за счет привлечения новых клиентов – держателей пластиковых карт;
- лимит расчетов наличными на операции по пластиковым картам не распространяется.

Эквайринг имеет несколько видов:

1. **Торговый эквайринг** представлен в магазинах, гостиницах, заведениях общественного питания и т. д.
2. **Интернет-эквайринг** относится к покупкам, осуществляемым в сети Интернет с использованием специального интерфейса.
3. **АТМ-эквайринг** – это терминалы и банкоматы, где человек может снять наличность.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Несмотря на то что оплата товаров (работ, услуг) фактически производится безналичным путем, данное обстоятельство не освобождает продавца от обязанности применения кассового аппарата и выдачи покупателю кассового чека.

Порядок заключения договора на оказание услуг эквайринга

Наибольший интерес, как видим исходя из практики, представляет совместная услуга торговой организации и банка, предоставляемая владельцам карт, то есть торговый эквайринг.

Чтобы воспользоваться услугами эквайринга, нужно заключить договор с банком-эквайером (тем банком, что и предоставит эквайерские услуги, то есть банком – владельцем платежного терминала или банкомата). Согласно этому договору данный банк устанавливает в торговой точке, ресторане или какой-либо другой организации специальное оборудование – платежные терминалы.

Услуги банка платные. В каждом банке проценты за предоставленные услуги тоже будут различными. В связи с этим банк, прежде всего, должен быть выгоден для организации.

Все оборудование, необходимое для услуг эквайринга, предоставляет банк. Также он и обучает сотрудников.

Расчетный счет необходимо открыть прежде, чем заняться эквайрингом. Объяснение принципа работы организации с использованием услуг эквайринга может быть следующим: при помощи специального банковского оборудования происходит снятие денежных средств за покупку с пластиковой карточки покупателя конкретно в данной организации. Впоследствии банк-эквайер зачислит сумму покупки на расчетный счет организации. Комиссию за свою услугу банк сразу оставляет себе, т. е. перечисляет в организацию сумму покупки за минусом своих комиссионных.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

При оплате товара платежной картой платежи между покупателем и организацией торговли напрямую не производятся. С организацией торговли рассчитывается обслуживающий ее банк-эквайер (банк продавца). С банком-эквайером впоследствии рассчитывается банк, держателем карты которого является покупатель.

Между банком и предприятием, которое принимает от покупателей оплату при помощи пластиковых карт, заключается договор эквайринга. И согласно

данному договору сотрудники банка установят на предприятии техническое оборудование.

По договору эквайринга предприятие обязано оплачивать банку аренду оборудования, комиссионное вознаграждение за каждую покупку и принимать для оплаты только те пластиковые карты, которые предусмотрены договором.

Банк в свою очередь обязуется на территории предприятия установить оборудование для оказания услуг эквайринга, обучить конкретных сотрудников для работы на нем. В момент проведения операции на оборудовании эквайринга банк проверяет наличие денег на карте и, согласно договору, в определенные сроки перечисляет предприятию сумму оплаченной покупки. Также банк обеспечивает предприятие расходными материалами.

Обязанностью банка является предоставление профессиональных консультаций в случае возникших сложностей и проблем при проведении операций с платежными картами.

Налоговый учет по договору на оказание услуг эквайринга в целях применения УСН

Перед бухгалтером стоит задача грамотного оформления кассовых операций, в т. ч. связанных с расчетами посредством пластиковых карт.

Эквайринг, как мы уже отмечали, это деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Банком-эквайером называется кредитная организация, которая производит расчеты с различными организациями посредством использования платежных карт. Такой кредитной организацией возможна выдача наличных денег клиентам, имеющим платежные карты, не будучи ее клиентами.

Пластиковая карта должна быть закреплена за расчетным или лицевым счетом в банке. Она может использоваться как для оплаты товаров, работ или услуг, так и для снятия наличных денег. Возможно использование такой карты и через Интернет.

Выручка от продажи товаров является доходом от обычных видов деятельности торговой организации и признается на дату передачи товаров покупателю независимо от даты и порядка оплаты товара (п.п. 5, 6 ПБУ 9/99). Фактическая себестоимость реализованного товара признается расходами по обычным видам деятельности и списывается со счета 41 «Товары» в дебет счета 90 субсчет «Себестоимость продаж» (п.п. 5, 7, 9, 10 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Приходный кассовый ордер на сумму выручки по безналичному расчету не выписывается. Расходы по оплате услуг банка-эквайера, осуществляющего расчеты по операциям с использованием платежных карт, учитываются в составе прочих расходов и отражаются на счете 91 субсчет «Прочие расходы» на дату зачисления выручки на расчетный счет организации (п.п. 11, 14.1 ПБУ 10/99). Зачисление на расчетный счет организации выручки от продажи товаров с использованием банковских карт производится, как правило, за вычетом вознаграждения банка.

Организации розничной торговли вправе учитывать приобретаемые и реализуемые ими товары по стоимости их приобретения или по продажным ценам с отдельным учетом наценок (скидок) (п. 13 ПБУ 5/01).

Выбранные варианты учета товара должны быть закреплены в учетной политике.

Также при операциях эквайринга со стороны налогового учета при реализации товаров на территории России налоговая база определяется на дату перехода права собственности на товар к покупателю как стоимость товара (п. 2 ст. 153, п. 1 ст. 154, пп. 1 п. 1 ст. 167 НК РФ).

Вознаграждение банка-эквайера признается организациями торговли внереализационными расходами (пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Оплата банковской картой – это фактически внесение покупателем предоплаты.

На дату перехода права собственности на товар к покупателю полученная выручка (за вычетом НДС) признается доходом от реализации (п.п. 1, 2 ст. 249, п. 1 ст. 248, п. 3 ст. 271 НК РФ). Указанный доход для целей налогообложения уменьшается на стоимость приобретения товара, которая в соответствии со ст. 320 НК РФ относится к прямым расходам (пп. 3 п. 1 ст. 268 НК РФ).

Сумма удержанного агентского вознаграждения (за вычетом НДС) на дату утверждения отчета агента относится к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (пп. 3 п. 1 ст. 264, пп. 3 п. 7 ст. 272 НК РФ).

» ПЕРВОИСТОЧНИК

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и(или) натуральной формах.

- Статья 249 НК РФ.

Датой получения дохода от реализации в целях налогового учета признается дата реализации товара и выдачи покупателю слипа. При этом доходы признаются в целях налогообложения в момент авторизации банковской карты и оформления кассового чека в сумме покупки.

В соответствии с пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ арендные платежи магазина за оборудование, установленное банком для осуществления операций

с использованием банковских карт, должны учитываться для целей налогообложения в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией.

Расходы на оплату услуг банка (комиссия, торговая уступка), расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги информационных систем, также следует относить к прочим расходам, связанным с производством и реализацией на основании пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ. Также нельзя не отметить, что эти затраты могут быть отнесены и к внереализационным расходам на основании пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ как расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Суммы оплат, которые произведены платежными картами, но которые еще не поступили от банка на расчетный счет торговой организации, отражаются на счете 57.

Бухгалтерский учет по договору на оказание услуг эквайринга в целях применения УСН

В настоящее время перевод денежных средств регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – ФЗ «О национальной платежной системе»). Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика (п. 5 ст. 5 ФЗ «О национальной платежной системе»).

При сроке поступления денег на расчетный счет организации свыше одного дня в бухгалтерии используется счет 57 «Переводы в пути» с субсчетом 57-3 «Продажи по платежным картам» согласно Плану счетов бухгалтерского учета. При расчетах операций по услугам эквайринга возможно использование счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Это необходимо для осуществления контроля движения денежных средств.

Учет оборудования банка ведется на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства». При наличии нескольких единиц оборудования учет будет вестись отдельно по каждому виду.

В бухгалтерском учете организации делается следующая проводка:

Д 57 «Переводы в пути» – К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

» ПЕРВОИСТОЧНИК

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

- Пункт 5 ПБУ 9/99.

Типовые проводки

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	ОПЕРАЦИЯ
50, 51	90-1	Выручка от продажи всех товаров магазина
62	90-1	Выручка от реализации товаров с применением банковских карт
90-2	41	Себестоимость реализованных товаров списывается в дебет счета 90
91-2	44	Арендованное у банка оборудование для целей эквайринга будет учитываться согласно п. 5 ПБУ 10/99 к расходам от обычных видов деятельности как расходы на продажу
51	57	Зачисление сумм покупок при помощи карт, которые банк перевел на счет организации
76	57	Сумма комиссионного вознаграждения, удержанного банком
91-2	76	Суммы уплаченной банку комиссии согласно п. 11 ПБУ 10/99 относятся к прочим расходам

Последовательность операций по эквайрингу

1. Продавец-кассир производит активацию платежной карты покупателя, и информация о денежных средствах на карте сразу же передается в процессинговый центр.
2. Происходит распечатка слипа, где ставят подписи продавец и покупатель. Необходимы два экземпляра слипа.
3. Тот экземпляр, что подписан продавцом, выдается покупателю. Экземпляр, подписанный покупателем, передается продавцу. Продавец сверяет подписи на карте и на слипе.
4. Продавец-кассир должен выдать покупателю кассовый чек при применении ККМ.

» ПОЗИЦИЯ ФНС

Недопустимо самостоятельное определение руководителем экономического субъекта форм учетных документов, использование которых установлено законодательством о применении ККТ и связано, в частности, с исполнением налоговыми органами контрольных функций в сфере ее применения.

- Письмо от 23.06.2014 № ЕД-4-2/11941.

Расчеты по платежным картам являются безналичным платежом. Все они должны пробиваться при использовании ККМ на отдельную секцию. Отражаться они будут также отдельно в Z-отчете. В кассовом журнале отражается количество пластиковых карт, по которым производились расчеты, и сумма оплаты. Сумму общей выручки из журнала кассира-операциониста переносят в справку-отчет по форме № КМ-6.

Регулярная проверка сумм с Z-отчета по счетам 50 и 57 субсчет «Продажи по платежным картам» даст возможность исключить всевозможные ошибки. Выверять необходимо как поступления за день, так и нарастающий итог, прописанный отдельной строкой. Результатом будет правильность полноты оприходования выручки.

Также необходимо каждый день выверять оборот по кредиту счета 57 субсчет «Продажи по платежным картам» с суммой оборотов по дебету счетов 91 субсчет «Прочие расходы», на котором учитывается комиссионное вознаграждение банка, и 51 субсчет «Поступления по платежным картам». При верной разноске обороты совпадут.

Существует распространенная ошибка, когда выручка от реализации отражается в момент прихода денежных средств от банка. Это, несомненно, приведет к искажению бухгалтерской и налоговой отчетности, т. к. сроки оплаты товара по карте и перечисление на расчетный счет банком денег могут прийти на разные отчетные (налоговые) периоды.

Возможна и такая ошибка: отражение в бухгалтерском учете выручки от реализации товаров с учетом пластиковых карт за минусом комиссионного вознаграждения. Это повлечет за собой занижение выручки от реализации. Опять-таки произойдет искажение бухгалтерской и налоговой отчетности. У организации на УСН с объектом «доходы» такая ошибка снизит НОБ по единому налогу на сумму банковской комиссии.

Возможна продажа товара по платежным картам также и без использования ККТ. Тогда будет иметь место отсутствие информации о выручке, полученной с использованием банковских карт, в журнале кассира-операциониста, справке-отчете кассира-операциониста и сведениях о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин.

ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

После оформления расчета с использованием платежной карты покупателю (клиенту) возвращается платежная карта, отдаются кассовый чек и слип.

Особенности учета при совмещении УСН и ЕНВД

В соответствии с п. 7 ст. 346.26 и п. 8 ст. 346.18 НК РФ налогоплательщики, перешедшие по отдельным видам деятельности на уплату ЕНВД и одновременно применяющие УСН по иным видам деятельности, ведут отдельный учет доходов и расходов, имущества, обязательств и хозяйственных операций по разным специальным налоговым режимам. При этом учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении видов предпринимательской деятельности, подлежащих обложению ЕНВД, осуществляется налогоплательщиками в общеустановленном порядке.

Пункт 1 ст. 346.18 НК РФ устанавливает, что в случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя без уменьшения на расходы.

Порядок определения доходов установлен в ст. 346.15 НК РФ, в соответствии с которой при определении доходов налогоплательщик учитывает:

- доходы от реализации, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ;
- внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Согласно п. 1 ст. 249 НК РФ доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги), выраженные в денежной и(или) натуральной форме (п. 2 ст. 249 НК РФ).

Несмотря на то что на расчетный счет выручка от реализации поступит за вычетом комиссии банка, с учетом положений п. 2 ст. 249, п. 1 ст. 346.15 НК РФ в доходах налогоплательщика должна быть отражена общая сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без уменьшения на сумму банковской комиссии (письма Минфина России от 31.07.2012 № 03-11-06/2/100, от 14.05.2012 № 03-11-11/161, от 21.11.2007 № 03-11-04/2/280).

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Суммы по кассовым чекам при всех видах безналичных расчетов за проданные товары пробиваются на отдельную секцию.

При безналичном характере расчетов, производимых при оплате покупателями товаров с использованием пластиковых карт, доход налогоплательщика при применении им УСН следует учитывать в момент поступления денежных средств на расчетный счет (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

Согласно разделу 5 (п. 5.3) Типовых правил эксплуатации контрольно-кассовых машин расчеты посредством кредитных (пластиковых) карт относятся к безналичным расчетам с покупателями. При оплате покупателями товаров с использованием пластиковых карт пробитые кассовые чеки действительно подтверждают факт совершения покупки (реализации товаров, работ или услуг), однако в момент их оформления (авторизации карты) денежные средства не поступают ни в кассу организации, ни на ее банковский счет.

Отражение таких операций в бухучете следующее:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	ОПЕРАЦИЯ
62	90	Отражена выручка
51	62	Передан электронный журнал в банк
51	57	Поступили денежные средства на расчетный счет
60	57	Удержана комиссия банка
91-2	60	Отражена комиссия банка в составе прочих расходов

Как проводятся операции по договору оказания услуг эквайринга при возврате товара

Количество владельцев банковских карточек продолжает неизменно расти. Многим данный способ оплаты более удобен, чем передача продавцу наличных денег, хотя к последнему все давно привыкли и вопрос возврата товара ничуть не беспокоит.

При возврате товара по эквайрингу существуют некоторые особенности.

Иногда покупатели возвращают приобретенный товар, желая получить обратно потраченные на него денежные средства. При приобретении товара путем безналичного расчета вернуть наличные деньги нельзя. Происходит возврат аналогичным способом.

При возврате товара, приобретенного методом эквайринга, продавец-кассир обращает внимание на срок обращения клиента.

Если, к примеру, покупатель принес назад товар практически сразу же после его приобретения, то произведенная операция оплаты просто отменяется. Если же клиент принес товар значительно позже, то возврат денег возможен только с учетом подписанного с банком-эквайером договора. В такой ситуации покупатель должен отправить банку реестр платежей с данными, касающимися возврата данного товара.

В результате банк-эмитент получает деньги, которые впоследствии перечисляются в пользу клиента.

При возврате товара, купленного по эквайрингу, покупателем предоставляются следующие документы:

- паспорт;
- подтверждающий факт оплаты товара чек;
- платежная карта.

Кассир оформляет акт по форме КМ-3. Возврат денежных средств отменяется в графе 15 журнала кассира-операциониста.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Слипы, как и наличные денежные средства, подлежат инкассации.

Банк-эквайер переводит деньги организации, как правило, за минусом своей комиссии. Организация, как продавец, обязана отразить выручку в полном объеме вместе с банковским вознаграждением. Комиссия банка учитывается как прочие расходы и в бухгалтерском учете (п. 11 ПБУ 10/99), и в налоговом учете (пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ). Организации на УСН с объектом «доходы минус расходы» также могут учесть в расходах услуги банка согласно пп. 9 п. 1 ст. 346.16 НК РФ. В связи с этим непосредственно саму процедуру и условия возврата товара необходимо уточнять в конкретной кредитной организации. Также необходимо уточнить в договоре, о чем идет речь: о «возврате товара» или «возврате денег за товар». Ведь для каждого варианта существует определенный порядок. Предпринимаемые действия продавца-кассира при возврате будут зависеть от условий конкретного договора эквайринга.

Приходим к выводу, что договор эквайринга – это договор поручения, так как банк совершает действия от имени продавца и за его счет осуществляет «юридические действия» согласно ст. 971 ГК РФ – получает денежные средства. Поручение является платной услугой, т. к. договором эквайринга за это предусмотрено комиссионное вознаграждение. Отказаться от оплаты услуги банка, т. е. поручения, после оказанной услуги будет невозможно. Это договором не предусмотрено. Существует, правда, возможность отказаться от договора в целом. Возврат организации комиссионного вознаграждения банку возможен, вероятнее всего, при определенных условиях договора и лишь по соглашению сторон. Такая возможность может иметь место еще лишь при согласии на то банка вне рамок договора. Требование от банка возврата оплаты за оказанные им услуги невозможно, это возможно лишь при наличии конкретных условий договора.

Пример 1.

ООО «ПКФ ССТ» имеет налогообложение УСН («доходы»).

17.03.2016 посредством банковских карт в ООО «ПКФ ССТ» поступила оплата от покупателей за товары на сумму 50 000 руб. С обслуживающим банком заключен договор эквайринга, на основании которого на расчетный счет организации за вычетом вознаграждения перечислена сумма выручки за проданные товары. Размер вознаграждения составляет 1,2% от суммы поступившей выручки. Перевод денежных средств осуществляется банком в день осуществления оплаты пластиковыми картами.

В бухгалтерском учете ООО «ПКФ ССТ» будут сделаны следующие проводки:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	СУММА	ОПЕРАЦИЯ
62	90	50 000	Отражена выручка от оказания услуг с использованием в расчетах пластиковых карт
51	62	50 000	Поступили на расчетный счет денежные средства, списанные со счетов клиентов
91-2	51	600	Признаны расходы по уплате комиссионных банку

Пример 2.

За 18.03.2016 выручка ООО «ПКФ ССТ» составила **75 000 руб.**, в том числе с использованием пластиковых карт – **50 000 руб.** Договором с банком предусмотрено, что денежные средства поступают на расчетный счет организации на следующий день после получения электронного журнала (установлен POS-терминал), комиссия банка составляет **2%** от суммы оплаты пластиковой картой. Перевод денежных средств банком происходит на следующий день после осуществления оплаты картой.

В бухгалтерском учете ООО «ПКФ ССТ» будут сделаны следующие проводки:

ДЕБЕТ	КРЕДИТ	СУММА	ОПЕРАЦИЯ
18 марта 2016 года			
62	90	50 000	Отражена выручка от оказания услуг с использованием в расчетах пластиковых карт
50	90	25 000	Оприходована по приходному кассовому ордеру выручка от оказания услуг за наличный расчет
51	62	50 000	Отправлен электронный журнал в банк
51	50	25 000	Инкассированы денежные средства в банк (выписан расходный кассовый ордер)
19 марта 2016 года			
51	57	49 000	Поступили на расчетный счет денежные средства, списанные со счетов клиентов (за вычетом комиссионных)
91-2	57	1000	Признаны расходы по уплате комиссионных банку
51	57	25 000	Зачислены наличные денежные средства на расчетный счет

Документальное оформление операций

Документально эквайринговые операции оформляются следующим образом:

- в конце рабочего дня предприятие отчитывается перед кредитной организацией за каждую проведенную по платежным картам операцию. Для этого в банк пересылается электронный журнал;
- банк проверяет представленные документы;
- банк перечисляет предприятию сумму выручки за минусом своего комиссионного вознаграждения, полученную по оплате платежными картами.

Но предприятие является в данном случае продавцом, и выручка у него должна отразиться в полном объеме, вместе с вознаграждением банку. Поэтому комиссия банка и в бухгалтерском, и в налоговом учете будет отражена в виде «Прочих расходов» с использованием счета 91 «Прочие расходы». Организации, применяющие УСН («доходы минус расходы»), по тому же принципу учитывают услуги банка в расходах.

Основными вариантами при отражении подобных операций в учете будут:

- 1) банк осуществляет перевод денег в день оплаты платежными картами;
- 2) банк осуществляет перевод денег в последующие дни после оплаты платежными картами.

» ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

Для целей Закона № 54-ФЗ расчеты при помощи платежных карт приравнены к расчетам наличными денежными средствами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В последние десятилетия значительно вырос общий уровень финансовой и банковской культуры населения, и сегодня все большее количество людей предпочитает безналичный расчет. Поэтому платежными картами сегодня никого не удивишь. Они удобны в повседневном использовании и для доступа к кредитам, которые предоставляет банк. Компаниям такая упрощенная процедура тоже очень выгодна и удобна при оплате товаров и услуг и отражении в учете. Упрощается или вовсе снимается процесс инкассации.

Пока в России развитие эквайринга идет медленно. В двухтысячные годы соотношение оплаты наличными деньгами и оплаты картами в торговых предприятиях составляло 97% и 3% соответственно. На текущий момент приводятся такие данные, как 85% и 15% соответственно. И хотя динамика положительна, но темпы ее не слишком высоки. Хотя по итогам 2015 г. общее количество выпущенных банковских карт в нашей стране уже превысило численность населения с коэффициентом покрытия больше единицы, в европейских странах и США данный показатель выше в два, а в некоторых из них – даже в четыре раза. Из этого можно сделать вывод, что количество карт у населения будет только расти. Таким образом очевидно, что любой организации, не применяющей в настоящее время услуги эквайринга, но при этом заинтересованной в развитии бизнеса, в увеличении объема продаж, стоит проанализировать и, возможно, использовать эквайринг для безналичного расчета.