

УДК 339.543
ББК 67.401.143
М20

Д о п у щ е н о
учебно-методическим советом Российской таможенной академии
в качестве учебного пособия для обучающихся
по специальности «Таможенное дело»

Рецензенты:

М.Б. ХУДТАГОВ, доцент кафедры таможенного дела Российского университета дружбы народов, канд. экон. наук;

В.Ю. ВАХРУШЕВ, главный государственный таможенный инспектор отдела специальных таможенных процедур № 4 таможенного поста Аэропорт Домодедово (пассажирский) Домодедовской таможни, канд. экон. наук

Малышенко Ю.В.

М20 Электронные платежные системы в таможенном деле: учебное пособие / Ю.В. Малышенко, Д.Э. Барсегян. М.: РИО Российской таможенной академии, 2018. 148 с.

ISBN 978-5-9590-1026-3

Учебное пособие разработано по дисциплине «Электронные платежные системы в таможенном деле» специальности «Таможенное дело» и имеет целью дать студентам представление об устройстве и правилах функционирования электронных платежных систем, технологиях их применения при оплате таможенных платежей.

Предназначено для студентов, обучающихся по специальности «Таможенное дело», а также может быть использовано при изучении дисциплин, в которых рассматриваются вопросы осуществления платежей в электронной форме.

УДК 339.543
ББК 67.401.143

ISBN 978-5-9590-1026-3

© Российская таможенная академия, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	3
Глава 1. НАЗНАЧЕНИЕ, ФУНКЦИИ И УСТРОЙСТВО ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	5
1.1. Общие понятия и назначение платежных карт	5
1.2. Магнитные, микропроцессорные и радиочастотные карты	12
1.3. Жизненный цикл и персонализация платежных карт	17
Задания для самостоятельной работы	23
Контрольные вопросы	24
Глава 2. ОСОБЕННОСТИ КАРТ НЕКОТОРЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	25
2.1. Общие принципы оформления и проверки атрибутов платежных карт	25
2.2. Карты платежных систем MasterCard и VISA	29
2.3. Карты платежных систем ПРО100, МИР	35
2.4. Карты платежной системы UnionPay	39
Задания для самостоятельной работы	41
Контрольные вопросы	42
Глава 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	43
3.1. Понятие и общие принципы функционирования электронных платежных систем	43
3.2. Эмитент, эквайер и расчетный банк	46
3.3. Процессинговый центр	50
3.4. Средства взаимодействия платежной системы с картами	54
Задания для самостоятельной работы	58
Контрольные вопросы	58

Глава 4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	59
4.1. Федеральный закон «О национальной платежной системе».....	59
4.2. Положение об эмиссии платежных карт ЦБ РФ	64
4.3. Платежная система МИР	67
4.4. Обеспечение безопасности транзакций и защита от мошенничества	69
Задания для самостоятельной работы	73
Контрольные вопросы.....	73
Глава 5. УПЛАТА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ	75
5.1. Платежные системы, обеспечивающие платежи с таможенных карт	75
5.2. Субъекты и правила платежных систем «Таможенная карта» и «Мультисервисная платежная система»	81
5.3. Общий порядок уплаты таможенных платежей с использованием таможенных карт.....	85
Задания для самостоятельной работы	87
Контрольные вопросы.....	87
Глава 6. ТЕХНОЛОГИИ УПЛАТЫ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	89
6.1. Варианты уплаты таможенных платежей с использованием электронных средств оплаты	89
6.2. Удаленная уплата таможенных платежей с использованием программных средств электронного декларирования	91
6.3. Применение платежных терминалов и банкоматов физическими лицами для уплаты таможенных платежей, пеней, процентов и штрафов за товары, перемещаемые для личного пользования.....	96

6.4. Оплата через операторов таможенных платежей.....	101
Задания для самостоятельной работы	105
Контрольные вопросы.....	106
Г л а в а 7. БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КАРТ И КОНТРОЛЬ ПРОХОЖДЕНИЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	107
7.1. Подключение к электронным платежным системам и банковское обслуживание карт	107
7.2. Полномочия ФТС России при уплате таможенных платежей с использованием электронных терминалов, платежных терминалов, банкоматов	116
7.3. Порядок контроля полноты и своевременной уплаты таможенных платежей с использованием автоматизированной системы таможенных органов	121
Контрольные вопросы.....	124
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	126
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	127
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	139