

УДК 336.7
ББК 65.262.3
П37

Авторский коллектив:

И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев, С.Л. Груздев, И.А. Демчев, А.М. Доронин, В.Л. Достов, Г.Р. Имаева, М.В. Кузин, В.М. Кутын, А.А. Новиков, А.В. Пухов, Н.П. Пятиизбянцев, А.Г. Сабанов, О.С. Сергеева, О.М. Смирнова-Крель, П.М. Шуст, А.Э. Юсупова

Руководитель проекта, редактор-составитель — А.С. Воронин

Руководитель проекта по рекламе — М.Г. Ручкина

Бизнес-энциклопедия «Платежные карты». — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2014. — 560 с.

ISBN 978-5-406-03339-5

Пластиковые карты как инструмент оплаты разнообразных товаров и услуг не теряют своей актуальности, но эволюционируют в новые формы и прирастают функциональностью — например, активно используются в сфере электронной коммерции, взаимодействуют с электронными кошельками, используются для бесконтактной оплаты проезда на транспорте и во многих других областях. Карты по-прежнему чрезвычайно востребованы в банковском бизнесе, получают все большее распространение на транспорте, находят широкое применение в социальной сфере. Материалы для второго издания бизнес-энциклопедии «Платежные карты» актуализированы, в книгу добавлены новые разделы и главы, посвященные инновациям в платежных технологиях и проектам на основе платежных карт, реализованным в различных сферах бизнеса и социума на основе платежных карт.

**УДК 336.7
ББК 65.262.3**

БИЗНЕС-ЭНЦИКЛОПЕДИЯ «ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ»

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16509 от 18.06.2013.

Изд. № 6873. Подписано в печать 31.10.2013.

Формат 70×90/16. Гарнитура «News GothicС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 35,0. Уч.-изд. л. 33,9. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

127015, Москва, ул. Новодмитровская, д. 5а, стр. 1.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>
www.paysyscenter.ru

Отпечатано в ОАО «Областная типография „Печатный двор“».

432049, Ульяновск, ул. Пушкарёва, д. 27.

E-mail: ulpd@mail.ru

© ООО «Центр Исследований Платежных
Систем и Расчетов», 2014

© ООО «КноРус», 2014

ISBN 978-5-406-03339-5

Оглавление

Предисловие	7
Введение	9
История пластиковых карт	10
Предшественники пластиковых карт в эволюции денежного обращения	10
Протокарты — от лояльности к кредитованию	11
Первая карта и первая платежная система	13
<i>Carte Blanche</i> и <i>American Express</i> — карты для путешествующей элиты	15
<i>VISA</i> против <i>MasterCard</i> — борьба исполинов	17
Эволюция банкоматов	21
Начало карточного бизнеса в России	27
Первые банкоматы в нашей стране	30
Классификация банковских карт	31
Международные и локальные карты	31
Классификация согласно Положению № 266-П	33
Карты с точки зрения клиента	35
Реализация и направления развития карточных программ в банке	42
Эволюция российского карточного рынка	42
Дебетовые карты	45
Кредитные карты	47
Зарплатные карты	49
Кобрендинговые карты	50
Корпоративные карты	52
Премиальные карты	54
Маркетинг пластиковых карт	57
Пластиковая карта — уникальный банковский продукт	57
Основные задачи и стратегические вопросы маркетинга пластиковых карт	65
Маркетинговые исследования рынка пластиковых карт	72
Применение метода СОК для построения карты стратегической конкуренции банков России на рынке пластиковых карт	80
Упаковка пластиковых карт — дизайн карт	86
Продвижение банковских карт	105
Банковская карта как составная часть пакетного продукта	127
Дистанционные каналы в маркетинге пластиковых карт	142
Продвижение в сети Интернет	152

Потребительское поведение российских пользователей пластиковых карт . .	160
Методология исследования	160
Спрос на пластиковые карты в структуре пользования банковскими услугами . . .	160
Столичные пользователи пластиковых карт	162
Потенциальный спрос на банковские карты	163
Способы использования пластиковых карт	164
Барьеры безналичных платежей	166
Спрос на кредитные карты	167
Особенности использования пластиковых карт интернет-пользователями	168
Безопасность использования банковских карт	171
Вопросы правового регулирования операций с банковскими картами	
в России	172
Специфика гражданско-правового регулирования операций с банковскими картами	173
Публично-правовое регулирование операций с банковскими картами	174
Антимонопольное регулирование карточных платежных систем	177
Электронные деньги — основы правового регулирования	184
Анатомия карточного мошенничества	191
Аутентификация лица, совершающего операцию, как основа безопасности карточных операций	191
Проблема безопасности карточных операций	199
Методы защиты для карт с магнитной полосой в проекции на отдельные виды мошенничеств	210
Анализ реальной безопасности операций по микропроцессорным картам	223
Вместо заключения	251
Уголовно-правовые аспекты борьбы с противоправными деяниями в сфере банковских карт	253
Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт	257
Мошенничество	263
Скимминг	276
Судебная экспертиза поддельных банковских карт	285
Проблемы при расследовании преступлений в сфере банковских платежных карт	295
PCI DSS и Уголовный кодекс РФ	297
Гражданско-правовые вопросы в случае несанкционированного использования платежных карт	303
Приложение 1	312
Приложение 2	316
Банкоматное мошенничество	321
Немного истории	321
Термины и определения	321
Методы совершения злонамеренных действий при банкоматном мошенничестве . . .	323
Меры безопасности	335

Физическая безопасность банкоматов	341
Безопасность микропроцессорных (комбинированных) карт	357
Проблемы стандарта <i>PCI DSS</i>	367
Оценка рисков и мониторинг транзакций в платежной системе	377
Платежные карты и риски банка	377
Постановка задачи мониторинга транзакций	381
Классификация СМТ	384
Мониторинг транзакций эмитентом	385
Проблема принятия решений при мониторинге	388
Особенности мониторинга некоторых транзакций	389
Подходы к оценке рисков	390
Оценка рисков в ПСБК	391
Расчет рисков	397
Примеры мониторинга транзакций	398
Введение новых условий мониторинга транзакций	401
Процессинг транзакций	404
Процессинг банковских карт — собственный или третьесторонний?	406
Технология работы финансового института с процессором	410
Построение процессингового центра банка	417
Организационная структура процессингового центра	421
Организация технологического взаимодействия процессора и служб банка	425
Безопасность процессинговых центров	426
Стандарт защиты информации в индустрии платежных карт (<i>PCI DSS</i>).	428
Заключение	429
Эквайринг: технология прямого подключения к МПС для крупных ритейлеров	432
Предпосылки	432
Решение <i>Merchant Direct</i>	434
Схема взаимодействия сторон	435
Преимущества и особенности прямого подключения к МПС для ритейлера	439
Окончание монополии банков на торговый эквайринг	441
Обзор рынка электронной и мобильной коммерции: тренды и игроки	443
Характеристика российского рынка электронной и мобильной коммерции	443
Факторы роста рынка электронной коммерции	446
Платежные системы в Интернете	452
Мобильная коммерция	453
Деньги в «облаке»	460
Основные принципы построения систем электронных денег	463
Предоставление электронного средства платежа	464
Пополнение электронных «кошельков»	465
Переводы электронных денег	466
Получение остатка электронных денежных средств	468
Структура и тенденции рынка электронной и мобильной коммерции	470
Историческая ретроспектива и прогнозы аналитиков	472

Развитие рынка электронной коммерции в России в 2011—2013 гг.	475
Мобильный эквайринг	477
Выводы.	479
Принципы построения электронных платежных систем.	481
Сегменты электронной коммерции	481
Платформы мобильных транзакций	498
Обеспечение безопасности платежных операций в Интернете	502
Определения	502
Система трех доменов.	502
Элементы архитектуры <i>3D-secure</i>	503
Пример проведения онлайн-покупки	504
Thales e-Security в системе <i>3D-secure</i>	505
Агрегаторская схема привлечения торгово-сервисных предприятий на эквайринг.	509
Принципы эквайринговой фасилитаторской модели в платежной системе <i>MasterCard Worldwide</i>	510
Схема взаимодействия сторон	512
Принципы <i>VISA Third Party Agent — Payment Service Providers (PSP)</i>	512
Договорная схема, требования к условиям договора.	513
Преимущества модели	515
Развитие мобильного NFC-сервиса в мире и в России	516
<i>NFC</i> , или Как и зачем банковская карта попала в телефон?	516
В чем суть технологии и почему она перспективна?	516
Категории решений на основе <i>NFC</i>	517
Зарубежные <i>NFC</i> -проекты.	518
<i>NFC</i> в России	521
Мультиаппликационные карты.	525
Идентификация и аутентификация	526
Нормативные и технологические предпосылки разработки мультиаппликационных карт	527
Платформа <i>Java Card</i>	531
Пример операционной системы смарт-карты <i>Global Platform</i>	534
Домен безопасности эмитента (<i>Issuer Security Domain, Card Manager</i>)	539
Взаимная аутентификация	541
Выработка данных для создания сессионных ключей	542
Механизм защиты	546
Мультиаппликационная карта — средство доступа к различным приложениям	548
Практика использования банковских карт для бесконтактной оплаты проезда.	551
Зарубежный опыт.	551
Участники московского проекта, их роли и порядок взаимодействия.	552
Перспективы БОП	554