

Авторы:

Романова Екатерина Анатольевна

студентка

Кутовой Николай Николаевич

студент

ФГАОУ ВО «Самарский национальный исследовательский

университет им. академика С.П. Королева»

г. Самара, Самарская область

АНАЛИЗ БЕСКОНТАКТНЫХ СИСТЕМ ОПЛАТЫ

НА ТЕРРИТОРИИ РФ

Аннотация: в данной статье исследованы особенности бесконтактных систем оплаты на территории нашей страны, также предложены меры повышения безопасности рассматриваемого типа оплаты.

Ключевые слова: Apple pay, Samsung pay, NFC, платежная система.

Мы привыкли оплачивать наши покупки при помощи кредитных карт. Кроме того, на сегодняшний день существует возможность совершения покупок при помощи телефона. В настоящей статье речь пойдет о принципиально новых и актуальных бесконтактных системах оплаты (БСО), как «Apple Pay» и «Samsung Pay», которые позволяют производить оплату покупок в магазинах бесконтактным методом. При помощи данных систем достаточно поднести свой смартфон к терминалу оплаты и произвести покупку.

Все довольно легко и просто, но насколько данный метод оплаты является безопасным и законным в Российской Федерации?

БСО работают при помощи технологии NFC, позволяющая совершать передачу данных на малых расстояниях, которая совместима со стандартом ISO 14443. Этот стандарт объединяет большинство бесконтактных смарт-карт [1].

Компания Samsung запустила систему «Samsung Pay» в России еще в сентябре 2016, и следом за ней корпорация Apple – систему «Apple Pay» 4 октября 2016 года. Согласно федеральному закону «О национальной платежной системе»

системы «Apple Pay» и «Samsung Pay» осуществляют свою работу в tandemе с платежной системой «MasterCard» [2]. С точки зрения российского законодательства «Apple Pay» и «Samsung Pay» не являются платежной системой, поэтому никак не регулируются.

При оплате покупок в оффлайн магазинах владелец карты может быть полностью спокоен за то, что данные его карты не попадут в руки мошенников, так как при обмене пользовательских данных между телефоном и терминалом оплаты для обеспечения достаточного уровня защищенности лежит система специальных токенов. Последние заменяют собой номера пластиковых карт и генерируются каждый раз при совершении новой транзакции. Однако, если данные пластиковой карты или сама карта попадет в руки мошенников, то существует уязвимость, с которой впервые столкнулись владельцы банковских карт США. Как выяснилось, чтобы привязать банковскую карту к платежным системам «Apple Pay» и «Samsung Pay», нужно иметь только данные карты и возможность подтверждения подключение карты к БСО. Одним из способов подтверждения является звонок в банк, во время которого необходимо было подтвердить свою личность и действие по подключению к БСО. Из-за некомпетентности работников банков в сфере платежных систем «Apple Pay» и «Samsung Pay» большинство звонков мошенников заканчивается успехом.

Однако клиенты американских банков защищены от посягательств мошенников на их деньги обязательным страхованием денежных средств от кражи, поэтому потери несет лишь банк. В настоящее время в российских банках согласно федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств [2]:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Таким образом, вероятность возвращения банком украденных денег пользователям мала. Поэтому сотрудники банков России нуждаются в повышении уровня компетентности по работе с системами «Apple Pay» и «Samsung Pay», чтобы избежать повтора опыта банков США. По опыту запада некомпетентность сотрудников является основной причиной мошенничества с банковскими картами при использовании рассматриваемых систем. Также для увеличения безопасности средств на картах клиентов необходимо повысить уровень проверки личности при звонке в банк. Предложенные меры позволят снизить процент машинаций с использованием пластиковых карт к минимуму и обезопасить клиентов банков от вреда для их имущества.

Системы «Apple Pay» и «Samsung Pay» только начинают набирать популярность в России. И возможно к этому еще не совсем готовы как потребители, так и обслуживающие организации (сегодня на рынке не так много компаний, позволяющих производить оплату с помощью указанных сервисов). Но однозначно, данный вид оплаты удобен, так как при желании совершить покупку достаточно иметь при себе только телефон. Что же касается законности и безопасности данного метода, хотелось бы отметить, хоть в России данные системы не являются платежными, они полностью законны, а все правовое обеспечение на себя берут платежные системы банковских карт.

Следовательно, соблюдение клиентами мер безопасности пользования банковской картой и повышение компетентности сотрудников банков в области БСО являются одними из мер, позволяющих защитить средства клиентов банка от мошенничества.

Список литературы

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

2. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/