

Кутовой Николай Николаевич

студент

Романова Екатерина Анатольевна

студентка

ФГАОУ ВО «Самарский национальный исследовательский

университет им. академика С.П. Королева»

г. Самара, Самарская область

ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ БЕСКОНТАКТНЫХ СИСТЕМ ОПЛАТЫ В РОССИИ

Аннотация: в данной статье описаны особенности бесконтактных систем оплаты на территории России и рассмотрены меры увеличения безопасности данного типа оплаты.

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

В современном мире большинство людей совершает свои покупки при помощи кредитных карт. Кроме того, в настоящее время совершить оплату покупок можно даже при помощи телефона. В данной статье будут рассмотрены принципиально новые и актуальные бесконтактные системы оплаты (БСО) такие, как «Apple Pay» и «Samsung Pay». БСО предоставляют возможность оплачивать совершенные покупки в магазинах бесконтактным способом. Для совершения покупки такими системами нужно просто поднести смартфон к терминалу оплаты.

В основе работы бесконтактных систем лежит технология NFC, которая позволяет передавать данные на малых расстояниях. Данная технология совместима со стандартом ISO 14443, объединяющим большинство бесконтактных смарт-карт [1].

В сентябре 2016 года компания Samsung запустила систему «Samsung Pay» на территории России, позже 4 октября 2016 года в работу была запущена систему «Apple Pay» от корпорации Apple. Перечисленные бесконтактные системы оплаты осуществляют свою работу совместно с платежной системой «MasterCard» согласно федеральному закону «О национальной платежной

системе» [2]. Системы оплаты «Samsung Pay» и «Apple Pay» на территории РФ не регулируются, так как они не являются платежными системами по российскому законодательству.

В процессе оплаты в оффлайн магазинах обмен пользовательскими данными между телефоном и терминалом оплаты происходит с помощью системы специальных токенов, которая обеспечивает достаточный уровень защищенности и данные банковских карт не попадут в руки мошенников. Токены системы генерируются при совершении новой транзакции каждый раз и заменяют собой номера карт. Однако в случае, если мошенники завладеют данными карты или самой картой, то возникает уязвимость, с которой впервые столкнулись клиенты американских банков. Оказалось, достаточно иметь данные банковской карты и возможность подтверждения подключение карты к БСО, чтобы привязать карту к платежным системам «Samsung Pay» и «Apple Pay». Звонок в банк для подтверждения личности и действия по подключению к БСО является одним из способов подтверждения. Из-за некомпетентности банковских работников в сфере платежных систем множество звонков мошенников оканчиваются успехом.

Однако владельцы пластиковых карт США защищены обязательным страхованием своих денежных средств от кражи, поэтому в этом случае потери несет только банк. Сегодня согласно федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в российских банках страховым случаем является одно из следующих обстоятельств [2]:

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

Следовательно, вероятность получения компенсации от банка в случае кражи мала. Именно поэтому российским сотрудникам банков необходимо повышать свой уровень компетентности по работе с платежными системами «Samsung Pay» и «Apple Pay». Смотря на опыт западных банков, главной причиной мошенничества с картами при использовании рассматриваемых БСО является некомпетентность сотрудников. Кроме того, для повышения защищенности

денежных средств на картах нужно улучшить проверку личности при звонке клиента в банк. Данные меры помогут обезопасить владельцев карт от вреда для их имущества и уменьшить процент мошенничества с использованием банковских карт.

На сегодняшний момент БСО «Samsung Pay» и «Apple Pay» в России только входят в использование. И к этому еще не полностью готовы как сами клиенты, так и обслуживающие организации, которые должны производить оплату покупок потребителей при помощи указанных сервисов. Однако однозначно, такой тип оплаты является довольно удобным, потому что нужно иметь при себе только телефон для совершения покупки. К тому же на территории РФ эти платежные системы полностью законны несмотря на то, что они не являются платежными. А все правовое обеспечение осуществляют платежные системы банковских карт.

Таким образом, для защиты средств клиентов банка от различных махинаций необходимо соблюдение самими клиентами мер безопасности пользования банковской картой, а также повышение компетентности банковских сотрудников в области бесконтактных систем.

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/