

**ДИСЦИПЛИНА:**  
*«Электронные платежные системы  
в таможенном деле»*

**Преподаватель – Барсегян Дмитрий Эдуардович**

**доцент кафедры ТД и ТР РТА,  
канд. экон. наук  
(тел. 500-13-49)**

# УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЛИТЕРАТУРА

Государственное казенное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«РОССИЙСКАЯ ТАМОЖЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра таможенных доходов и тарифного регулирования

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА** учебной дисциплины

### **«ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В ТАМОЖЕННОМ ДЕЛЕ»**

Специальность: 036401.65 – «Таможенное дело»  
Специализация: «Таможенные платежи»  
Квалификация (степень) выпускника – специалист

Москва 2014

Государственное казенное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«РОССИЙСКАЯ ТАМОЖЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра таможенных доходов и тарифного регулирования

## **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ** по самостоятельной работе студентов и проведению практических занятий

### **«ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ В ТАМОЖЕННОМ ДЕЛЕ»**

Специальность: 036401.65 – «Таможенное дело»  
Специализация: «Таможенные платежи»  
Квалификация (степень) выпускника – специалист

Москва 2014

# ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

№ темы	Название модуля, темы	Количество часов			
		Всего	Аудиторные занятия		Самостоятел ьная работа
			Лекции	Практические занятия	
<b>Модуль 1. Платежные карты и электронные платежные системы</b>					
<b>1.1.</b>	Платежные карты: виды, конструкция, атрибуты	16	2	4(2)	<b>10</b>
<b>1.2.</b>	Электронные платежные системы: правовые основы, принципы построения и функционирования	16	2	4(2)	<b>10</b>
<b>Модуль 2. Технологии уплаты и контроля таможенных платежей</b>					
<b>2.1.</b>	Электронные таможенные платежи: история и правовые основы	18	2	4(2)	<b>12</b>
<b>2.2.</b>	Технологии уплаты и контроля таможенных платежей, осуществляемые через электронные платежные системы	22	2	6(4)	<b>14</b>
	Зачет				
	<b>ИТОГО:</b>	<b>72</b>	<b>8</b>	<b>18(10)</b>	<b>46</b>

# КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Распределение рейтинговых баллов по учебным модулям

<b>№ п/п</b>	<b>Учебный модуль</b>	<b>Максимальное количество баллов</b>
1	Модуль 1	32
2	Модуль 2	48
	<b>ИТОГО</b>	<b>80</b>

Диапазон баллов для оценивания аудиторной и самостоятельной работы

<b>№ п/п</b>	<b>Способ контроля аудиторной и самостоятельной работы студентов</b>	<b>Количество баллов</b>
1	Аудиторная контрольная работа	0-6
2	Тестирование	0-2
3	Блиц-опрос по определениям	0-1
4	Ответ на теоретический вопрос	0-2
5	Решение практических задач	0-2
6	Доклад с презентацией	0-4

Итоговый рейтинг студента:

**60-100 баллов - «зачтено»;**

**0 - 59 баллов - «не зачтено»**

## **Цель дисциплины:**

**формирование у студентов целостной системы знаний и навыков по вопросам применения электронных платежных систем при осуществлении платежей в федеральный бюджет РФ в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза**

## **Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК):**

- владение навыками по исчислению таможенных платежей и контролю правильности их исчисления, полноты и своевременности уплаты (ПК-14)**
- владение навыками применения в таможенном деле информационных технологий, средств обеспечения их функционирования (ПК-37)**

# ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины **студент должен:**

## **ЗНАТЬ:**

- ✓ виды платежных карт, их конструкцию и атрибуты;
- ✓ принципы построения и функционирования электронных платежных систем;
- ✓ правовые основы функционирования платежных систем в РФ;
- ✓ порядок уплаты таможенных платежей с использованием платежных карт, используемых в таможенном деле;
- ✓ порядок осуществления информационного взаимодействия между плательщиками, операторами платежей и ФТС России.

## **УМЕТЬ:**

- ✓ применять технологии уплаты таможенных платежей с использованием платежных терминалов;
- ✓ применять технологии удаленной уплаты таможенных платежей при электронном декларировании товаров;
- ✓ осуществлять таможенный контроль за уплатой таможенных платежей с использованием информационных систем.

## **ВЛАДЕТЬ:**

- ✓ навыками работы с таможенными картами при таможенном декларировании товаров и уплате таможенных платежей;
- ✓ навыками контроля за правильностью и полнотой уплаты таможенных платежей с использованием информационных таможенных технологий.

# ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ

## **Основная**

- Малышенко Ю.В. Платежные карты, электронные платежные системы и их использование в торговле и таможенном деле: Учебное пособие. – Владивосток: РИО Владивостокского филиала Российской таможенной академии, 2014. – 332 с.

## **Дополнительная**

- Голдовский И. Банковские микропроцессорные карты / И.М. Голдовский – М.: ЦИПСИР: Альпина Паблишерз, 2010. – 686 с.
- Глоссарии терминов, используемых в платежных и расчетных системах: Комитет по платежным и расчетным системам – Банк Международных расчетов. Март 2003. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

## **Интернет-ресурсы**

- [www.cpocard.ru](http://www.cpocard.ru)
- [www.customscard.ru](http://www.customscard.ru)
- [www.decosp.ru](http://www.decosp.ru)
- [www.payhd.ru](http://www.payhd.ru)

# УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Ю.В. Малышенко

## ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ТОРГОВЛЕ И ТАМОЖЕННОМ ДЕЛЕ

Учебное пособие

### ПРИЛОЖЕНИЯ

(нормативные документы и инструкции)



Владивосток  
2014

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Инструкция кассира торговой точки	3
2. Инструкция оператора банка	11
3. Инструкция для уплаты таможенных платежей с помощью POS-терминала платежной системы «Таможенная карта»	31
4. Инструкция для уплаты таможенных платежей с помощью POS-терминала платежной системы «Мультисервисная платежная система»	43
5. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266 П (с последующими изменениями)	52
6. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ	61
7. Об утверждении Правил продажи товаров дистанционным способом: Постановление Правительства РФ от 27 сентября 2007 г. № 612	101
8. О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей: приказ ГТК РФ от 03 августа 2001 № 757	106
9. Об утверждении Временного порядка действий должностных лиц таможенных органов при удаленной уплате таможенных платежей лицами, осуществляющими декларирование товаров в электронной форме, с использованием электронного терминала: распоряжение ФТС России от 19 декабря 2013 г. № 406-р	115
10. Правила платежной системы «Таможенная карта»	122
11. Инструкция по удаленной оплате (с помощью программы «ГТД-PRO»)	170
12. Инструкция по удаленной оплате (с помощью программы «ВЭД-Декларант»)	177

# МОДУЛЬ 1. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

## Тема 1.1

### Платежные карты: виды, конструкция, атрибуты



# ВОПРОСЫ ЛЕКЦИИ

- ✓ История появления платежных карт. Общие понятия, классификация и статистика использования платежных карт. Банковская карта и ее виды. Обязательные атрибуты банковских карт.
- ✓ Операции, осуществляемые клиентом (физическим лицом) при помощи банковских карт.
- ✓ Основные международные и отечественные стандарты, на основе которых разрабатываются и изготавливаются карты.
- ✓ Устройства для работы с платежными картами (POS-терминалы и POS-системы, банкоматы). Обязательные реквизиты в документе по операциям с использованием платежной карты.
- ✓ Жизненный цикл. Персонализация платежных карт.

# ОПРЕДЕЛЕНИЕ

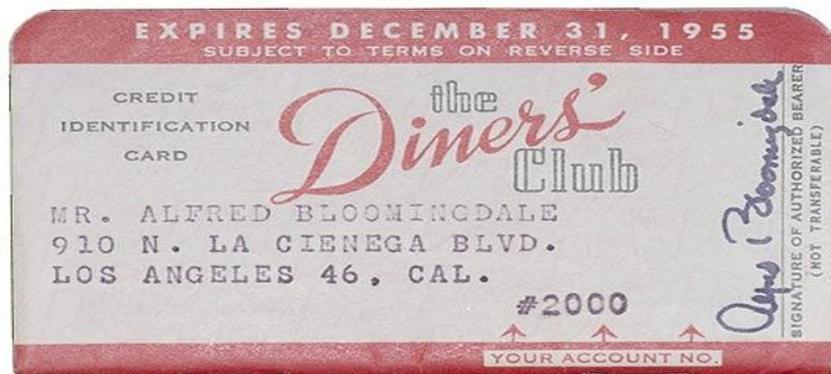


**Платежная (пластиковая) карта** – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся этой картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в банковских автоматах и отделениях банков

**Банковская карта** - платежная карта, выпущенная Банком, которая является персонализированным средством, предназначенным для оплаты товаров и услуг, и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом

# ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Первой платежной карточкой в Советском Союзе, была карта международной платежной системы **Diners Club**.



**1969** год – дата появления первой платежной карты в СССР.

Карты American Express – 1974 г.

VISA и EuroCard – 1975 г.

Японская JCB – 1976 г.

Кредобанк – первый российский коммерческий банк, выпустивший в **1991** г. собственную карту VISA

# ВИДЫ КАРТ

- ✓ Карта по выдаче наличных
- ✓ Карта с микропроцессором
- ✓ Смарт-карта
- ✓ Кредитная карта
- ✓ Дебетовая карта
- ✓ Карта с отложенным дебетом
- ✓ Предоплаченная карта
- ✓ Карта с хранимой стоимостью
- ✓ Карта розничной торговли
- ✓ Карта для путешествий и развлечений
- ✓ Многофункциональные карты
- ✓ Контактная карта
- ✓ Бесконтактная карта
- ✓ Дисконтная карта

# ВИДЫ КАРТ

По принципу действия различают:

- **Пассивные карты** всего лишь хранят информацию на том или ином носителе. К ним относятся карты с магнитной полосой.



- **Активные карты** содержат микросхему и могут не только хранить информацию, но и самостоятельно осуществлять ее обработку, а также передавать результат обработки в платежную систему.



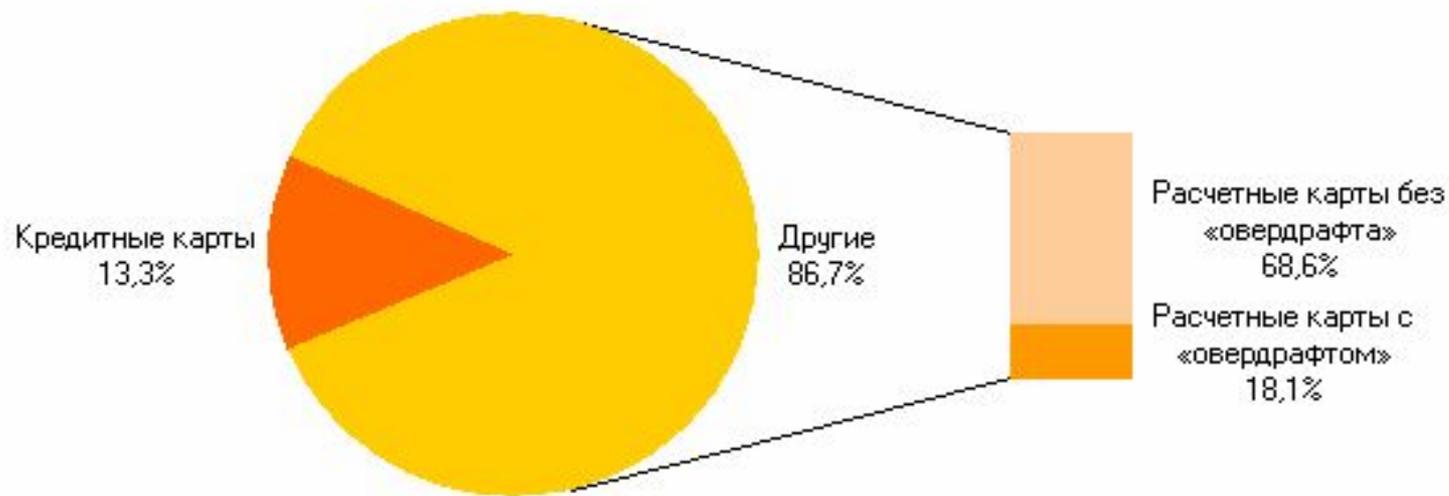
# ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

**Клиент – физическое лицо** осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

- ✓ получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- ✓ получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- ✓ оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
- ✓ иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- ✓ иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации

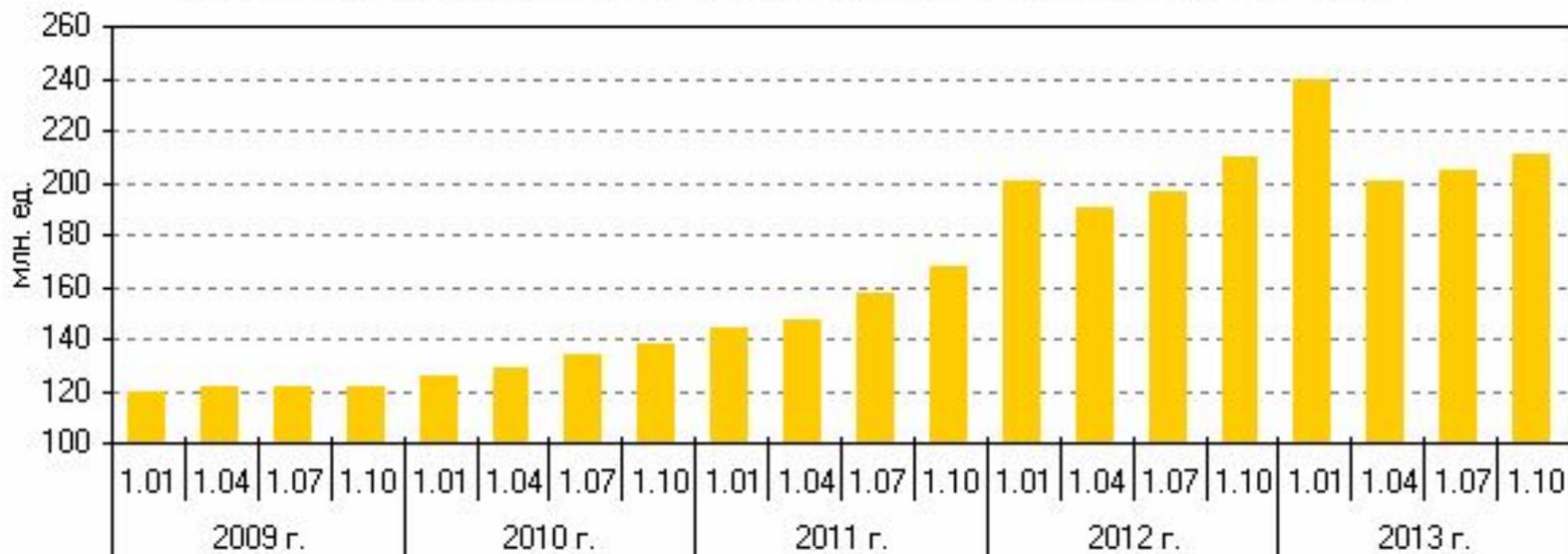
# СТАТИСТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

**Структура банковских карт, эмитированных кредитными организациями,  
по типам карт  
на 01.10.13**



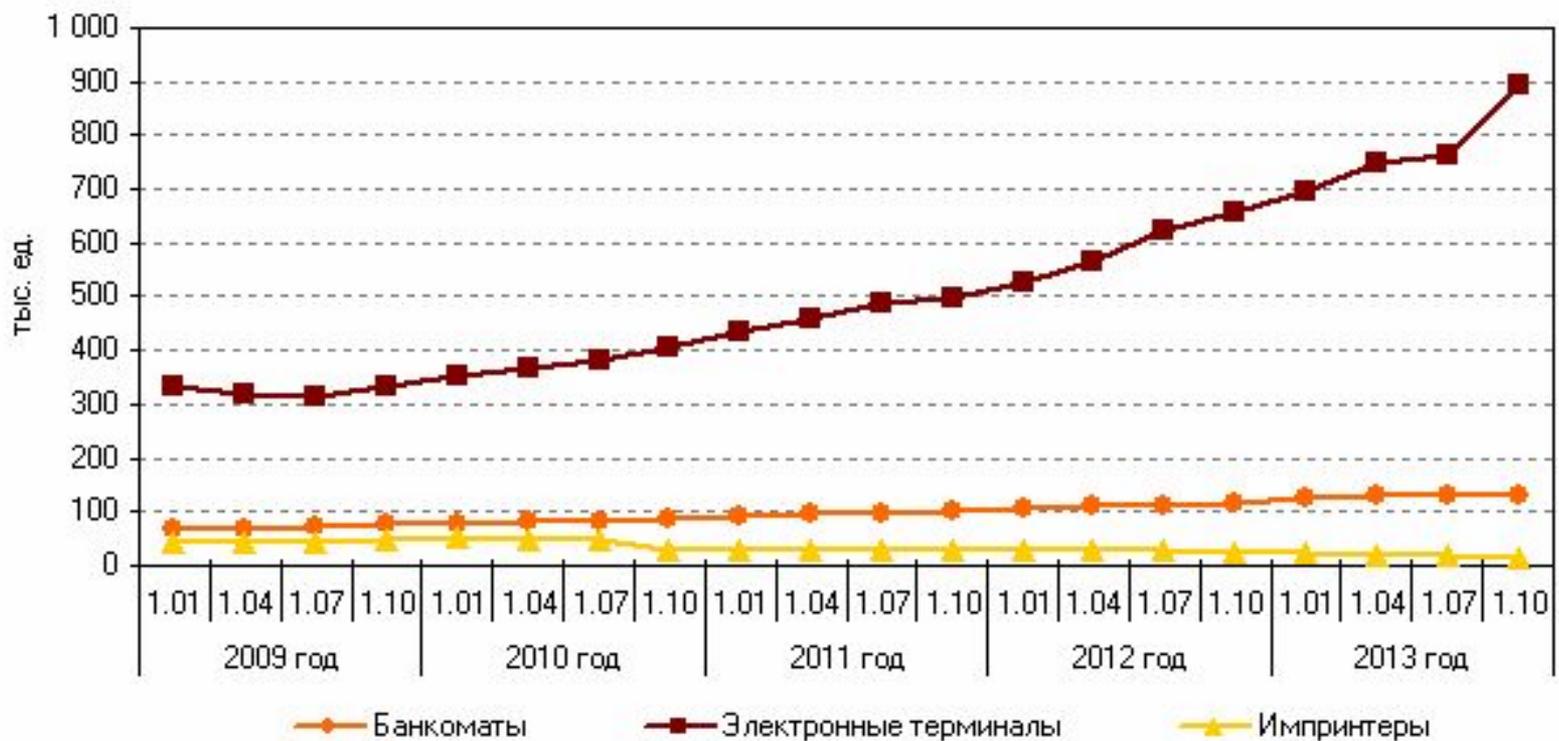
# СТАТИСТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

**Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями**



# СТАТИСТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

## Динамика изменения разных видов устройств приема карт 2009-2013 гг.



# СТАТИСТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Структура устройств по приему платежных карт  
на 01.10.13



Электронные  
терминалы  
80,9%



Импринтеры  
1,3%

Банкоматы  
17,8%



# СТАНДАРТЫ НА ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

## Международные стандарты:

**ISO 7810** – Identification cards. Physical characteristics (Карты идентификационные. Физические характеристики). Распространяется на идентификационные карты и устанавливает требования к их физическим характеристикам, включая материалы, конструкцию, свойства карт, а также размеры их четырех форматов и методы испытаний, применяемые для контроля.

**ISO 7811** – Identification cards. Recording technique (Карты идентификационные. Методы записи). В стандарте устанавливаются требования к тиснению (эмбоссированию), а также технологиям записи данных на магнитные полосы. Содержит 9 частей.

**ISO 7812** – Identification cards. Identification of issuers (Карты идентификационные. Идентификация эмитентов).

**ISO 7813** – Information technology. Identification cards. Financial transaction cards (Карты идентификационные. Карты для финансовых операций).

# СТАНДАРТЫ НА ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

## Международные стандарты:

**ISO 4909** – Identification cards. Financial transaction cards. Magnetic stripe

data content for track 3 (Идентификационные карты. Содержание данных на дорожке 3-й магнитной полосы).

**ISO 8583** – Financial transaction card originated messages.

Interchange

message specifications (Сообщения финансовых транзакций карты.

Спецификации сообщений) Определяет форматы и назначение сообщений, циркулирующих между банками – участниками платежной ассоциацией.

**ISO 10536** – Identification cards. Contactless integrated circuit(s) cards.

Close-coupled cards (Карты идентификационные. Карты на интегральной (ых) схеме (ах) бесконтактные. Карты поверхностного действия)

**ISO 14443** Identification cards. Contactless integrated circuit cards.

Proximity

cards (Карты идентификационные. Карты на интегральной (ых) схеме (ах) бесконтактные. Карты близкого действия).

# СТАНДАРТЫ НА ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

## Международные стандарты:

**ISO 7816** – Identification cards. Integrated circuit(s) cards with contacts.

(Карты идентификационные. Карты на интегральной (ых) схеме (ах) с контактами).

**ISO 7816** по микропроцессорным картам состоит из 15 частей (спецификаций).

**ISO 7816-1, ISO 7816-2 ... ISO 7816-15**

В развитие стандарта ISO 7816 в середине 90-х годов появился стандарт EMV (Europay, MasterCard, VISA).

Стандарт состоит из книг, в которых регламентируются отдельные аспекты работы с микропроцессорными картами, совместимости приложений карт и устройств для работы с ними.

**Версия EMV 4.2 (2008 г.)** состоит из 4-х книг:

- книга 1 (Application Independent ICC to Terminal Interface Requirements);
- книга 2 (Security and Key Management);
- книга 3 (Application Specification);
- книга 4 (Cardholder, Attendant, and Acquirer Interface Requirements).

# МОДУЛЬ 1. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

## Тема 1.2

Электронные платежные системы: правовые основы, принципы построения и функционирования



# ВОПРОСЫ ЛЕКЦИИ

- ✓ Понятие электронной платежной системы. Субъекты платежных систем.
- ✓ Эмитент. Эквайринг. Неттинг.
- ✓ Процессинг и процессинговый центр.
- ✓ Подключение карты и выполнение транзакций. Последовательность этапов выполнения транзакции.
- ✓ Обеспечение безопасности транзакций и защита от мошенничества. Рекомендации по информационной безопасности.
- ✓ Федеральный закон «О национальной платежной системе».
- ✓ Платежи с платежных карт в Интернет-торговле. Электронная торговля.

# АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ

## Национальная платежная система России - плюсы и перспективы

Запущена новая Российская платежная система 2015. Новости России 04.02.2015



# ОПРЕДЕЛЕНИЕ



**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств



**Национальная платежная система** – совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)

# ОПРЕДЕЛЕНИЕ



**Электронная платежная система** – совокупность методов и реализующих их субъектов, обеспечивающих в рамках системы использование платежных карт и иных электронных платежных средств



*Платежные системы являются посредниками между банком-эмитентом (выпустившем карту покупателя) и продавцом*

# СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Субъекты национальной платежной системы	Субъекты платежной системы																														
<ul style="list-style-type: none"> <li>□ Операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств)</li> <li>□ Банковские платежные агенты (субагенты)</li> <li>□ Платежные агенты</li> <li>□ Организации федеральной почтовой связи</li> <li>□ Операторы платежных систем</li> <li>□ Оператор услуг платежной инфраструктуры</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ Оператор платежной системы</li> <li>□ Оператор услуг платежной инфраструктуры</li> <li>□ Участники платежной системы</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="background-color: #4a86e8; color: white; padding: 5px;">Операторы по переводу денежных средств</td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк России</li> <li>• Внешэкономбанк</li> <li>• кредитные организации</li> </ul> </td> <td style="text-align: right; padding: 5px;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">956</td></tr> </table> </td> </tr> <tr> <td style="background-color: #4a86e8; color: white; padding: 5px;">Операторы платежных систем</td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк России</li> <li>• кредитные организации</li> <li>• организации, не являющиеся кредитными организациями</li> </ul> </td> <td style="text-align: right; padding: 5px;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">12</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">7</td></tr> </table> </td> </tr> <tr> <td style="background-color: #4a86e8; color: white; padding: 5px;">Операторы услуг платежной инфраструктуры</td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• операционные центры</li> <li>• платежные клиринговые центры</li> <li>• расчетные центры</li> </ul> </td> <td style="text-align: right; padding: 5px;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">23</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">21</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">22</td></tr> </table> </td> </tr> <tr> <td style="background-color: #4a86e8; color: white; padding: 5px;">Операторы электронных денежных средств</td> <td colspan="2" style="text-align: right; padding: 5px;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">38</td></tr> </table> </td> </tr> <tr> <td style="background-color: #4a86e8; color: white; padding: 5px;">ФГУП "Почта России"</td> <td colspan="2" style="text-align: right; padding: 5px;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> </table> </td> </tr> <tr> <td style="background-color: #4a86e8; color: white; padding: 5px;">Банковские платежные агенты и платежные агенты</td> <td colspan="2" style="text-align: right; padding: 5px;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">12 000</td></tr> </table> </td> </tr> </table>	Операторы по переводу денежных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк России</li> <li>• Внешэкономбанк</li> <li>• кредитные организации</li> </ul>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">956</td></tr> </table>	1	1	956	Операторы платежных систем	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк России</li> <li>• кредитные организации</li> <li>• организации, не являющиеся кредитными организациями</li> </ul>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">12</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">7</td></tr> </table>	1	12	7	Операторы услуг платежной инфраструктуры	<ul style="list-style-type: none"> <li>• операционные центры</li> <li>• платежные клиринговые центры</li> <li>• расчетные центры</li> </ul>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">23</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">21</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">22</td></tr> </table>	23	21	22	Операторы электронных денежных средств	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">38</td></tr> </table>		38	ФГУП "Почта России"	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> </table>		1	Банковские платежные агенты и платежные агенты	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">12 000</td></tr> </table>		12 000
Операторы по переводу денежных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк России</li> <li>• Внешэкономбанк</li> <li>• кредитные организации</li> </ul>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">956</td></tr> </table>	1	1	956																										
1																															
1																															
956																															
Операторы платежных систем	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк России</li> <li>• кредитные организации</li> <li>• организации, не являющиеся кредитными организациями</li> </ul>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">12</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">7</td></tr> </table>	1	12	7																										
1																															
12																															
7																															
Операторы услуг платежной инфраструктуры	<ul style="list-style-type: none"> <li>• операционные центры</li> <li>• платежные клиринговые центры</li> <li>• расчетные центры</li> </ul>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">23</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">21</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">22</td></tr> </table>	23	21	22																										
23																															
21																															
22																															
Операторы электронных денежных средств	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">38</td></tr> </table>		38																												
38																															
ФГУП "Почта России"	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">1</td></tr> </table>		1																												
1																															
Банковские платежные агенты и платежные агенты	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="text-align: center;">12 000</td></tr> </table>		12 000																												
12 000																															

# СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

**Оператор платежной системы** – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе» (кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной организацией и созданная в соответствии с законодательством РФ, Банк России или Внешэкономбанк).

**Участники платежной системы** – организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств

**Банковский платежный агент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций

**Банковский платежный субагент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций

# СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

**Оператор услуг платежной инфраструктуры** – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр

**Операционный центр** - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (операционные услуги)

**Платежный клиринговый центр** - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств (услуги платежного клиринга);

**Расчетный центр** - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (расчетные услуги)

# СХЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Рисунок I.1.2. Схема платежных систем, операторами которых являются кредитные организации (схема I)



CONTACT  
ЮНИСТРИ  
M  
ANELIK  
PrivatMoney

# СХЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Рисунок I.1.3. Схема платежных систем, в которых оператор платежной системы – организация, не являющаяся кредитной (схема II)



Юнион Кард  
Таможенная карта  
УЭК  
HandyBank  
NCC

# СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Операторы по переводу денежных средств	• Банк России	1
	• Внешэкономбанк	1
	• кредитные организации	956
Операторы платежных систем	• Банк России	1
	• кредитные организации	12
	• организации, не являющиеся кредитными организациями	7
Операторы услуг платежной инфраструктуры	• операционные центры	23
	• платежные клиринговые центры	21
	• расчетные центры	22
Операторы электронных денежных средств		38
ФГУП "Почта России"		1
Банковские платежные агенты и платежные агенты		12 000

# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ



# ОБОБЩЕННАЯ СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ



**В чем выгода для каждого из участников системы?**

# ЭМИТЕНТ

**Эмитент (issuer)** – в системе хранимой стоимости или аналогичной предоплаченной системе электронных денег — организация, которая получает платеж в обмен на стоимость, распространяемую в системе, и обязуется оплатить или предоставить возмещение по операциям или вернуть остатки, предъявленные ей

**Банк – эмитент** выпускает платежные карты и гарантирует выполнение финансовых обязательств, связанных с использованием этих карт как платежных средств.

**Кредитная организация-эмитент** осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами, предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства РФ и Положения ЦБ РФ № 266-П

# ЭКВАЙРИНГ

**Эквайрингом** называется деятельность по организации работы сети по приему и оплате карт в разных местах. Организация, которая занимается эквайрингом, называют **эквайрером**.

**Банк – эквайрер** обслуживает предприятия торговли и сервиса, принимающие к оплате карты как платежные средства, а также принимает эти платежные средства к обналичиванию. Обычно он делает это за счет своих средств, но в конце операционного дня происходит взаимозачет с эмитентом

**Эквайринг** на территории России осуществляется кредитными организациями – резидентами.

**Расчетный банк** – обеспечивает оперативное проведение взаиморасчетов участников системы (эмитентов и эквайреров). Расчетный банк вводится при большом числе точек обслуживания и участии в платежной системе нескольких банков эмитентов и эквайреров.

# ЭКВАЙРИНГ



Контролирует процесс  
Разрешает или запрещает операции

Ваш сервер



Иницирует начало транзакции  
в Процессинговом Центре Банка Эквайера



Ваш  
мерчант-счет  
в банке  
Эквайере

Указания  
о списании средств

**Банк Эквайер**  
открывший мерчант  
счет начисляет на него  
деньги



Счет клиента,  
которому  
привязана его  
платежная  
карта



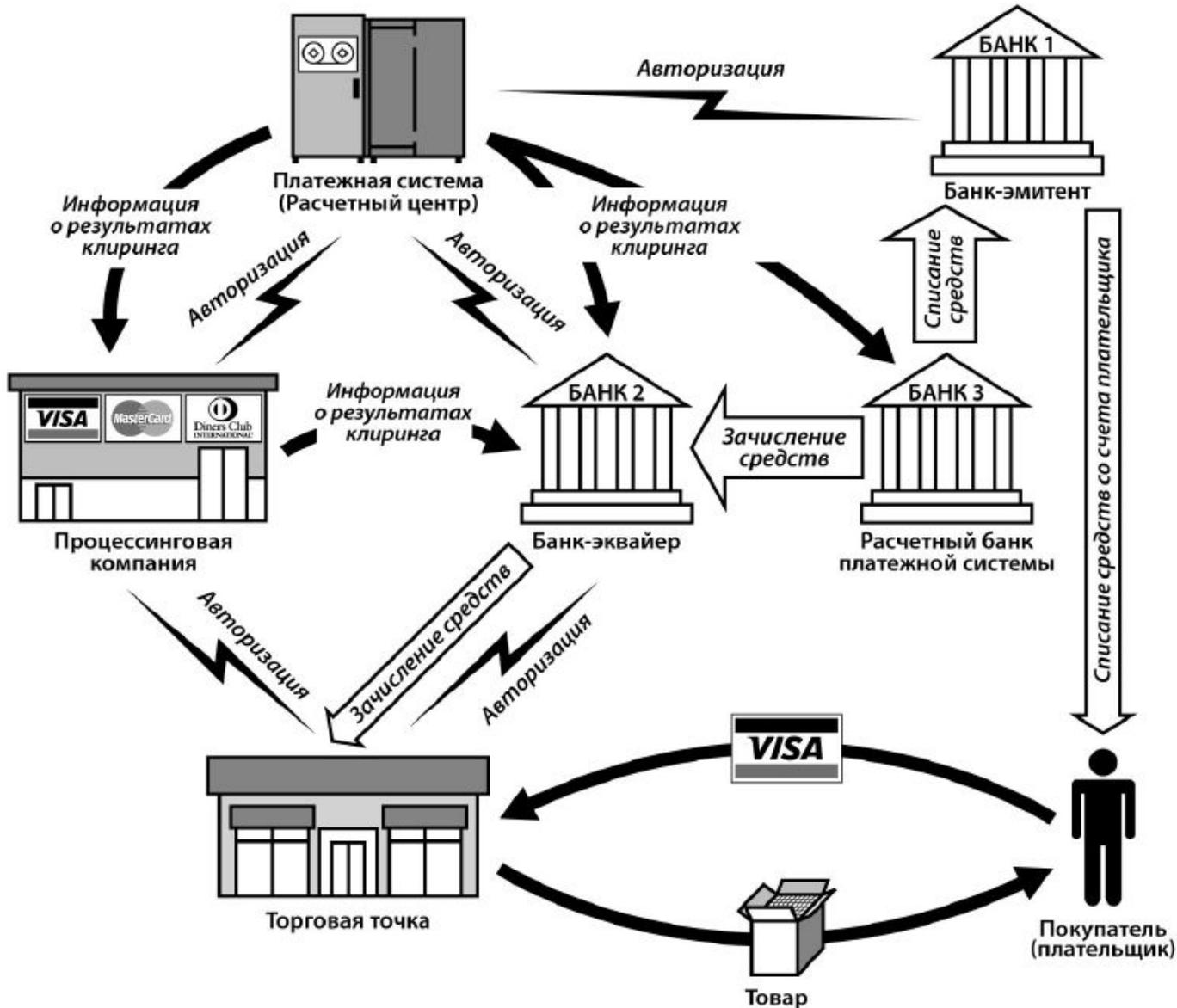
**Банк Эмитент**  
выпустивший кредитку  
клиента списывает  
указанную сумму



Деньги



# СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМ ПРИ НАЛИЧИИ РАСЧЕТНОГО БАНКА



# КЛИРИНГ

**Клиринг** – расчет нетто требований и обязательств членов платежных систем банковских карт друг перед другом

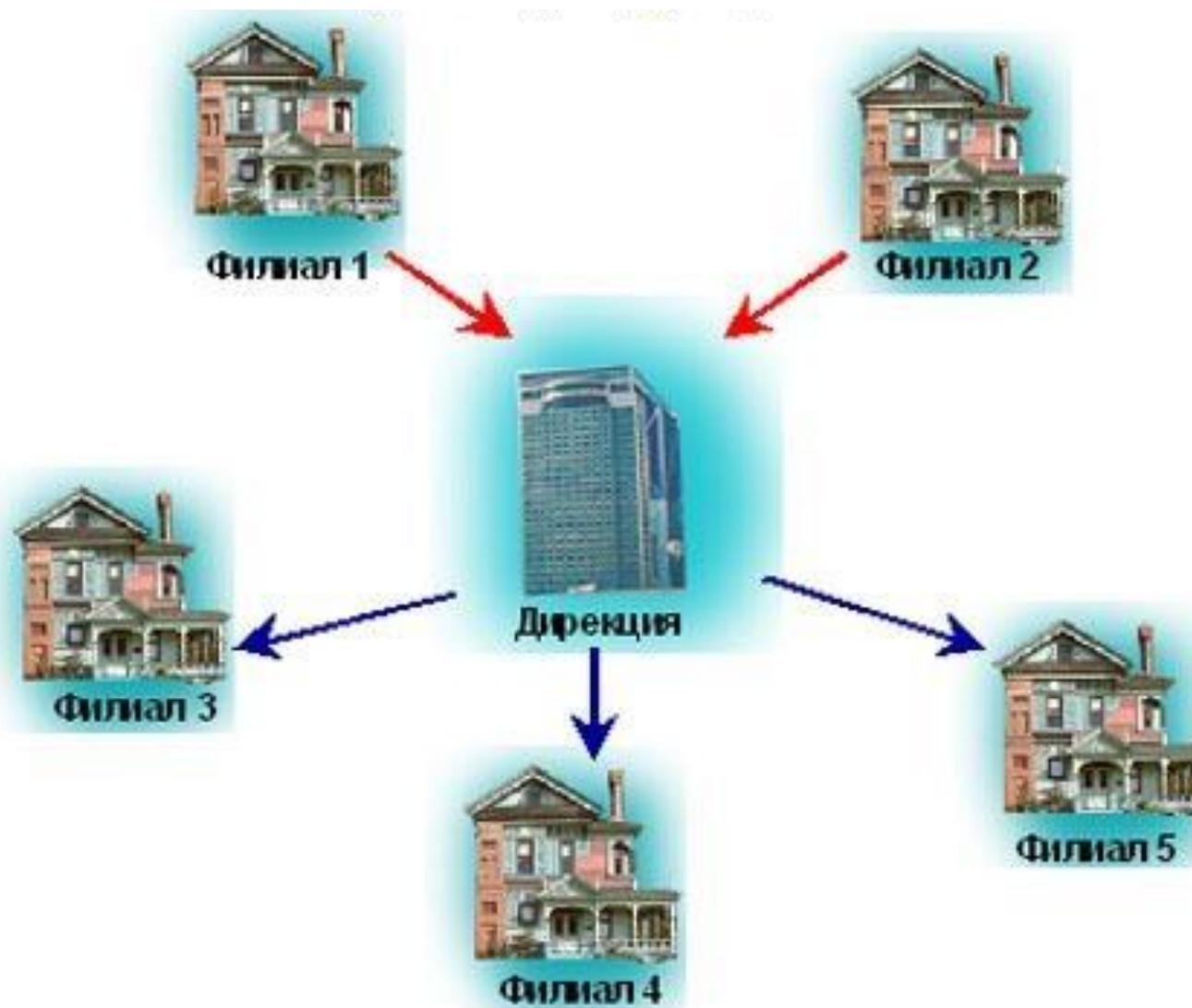
**Кли́ринг** (англ. *clearing* — очистка) — безналичные расчёты между странами, компаниями, предприятиями за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей.

*Например, одна сторона поставляет другой рис по цене 500 долларов за тонну, а другая сторона поставляет первой автомобили по цене 5000 долларов за шт. Тогда при поставке одной стороной 200 т риса, а другой стороной – 20 автомобилей соблюдается баланс взаимных платежей и денежные расчёты становятся излишними*

# ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СХЕМА КЛИРИНГА



# ОРГАНИЗАЦИЯ КЛИРИНГОВЫХ РАСЧЕТОВ

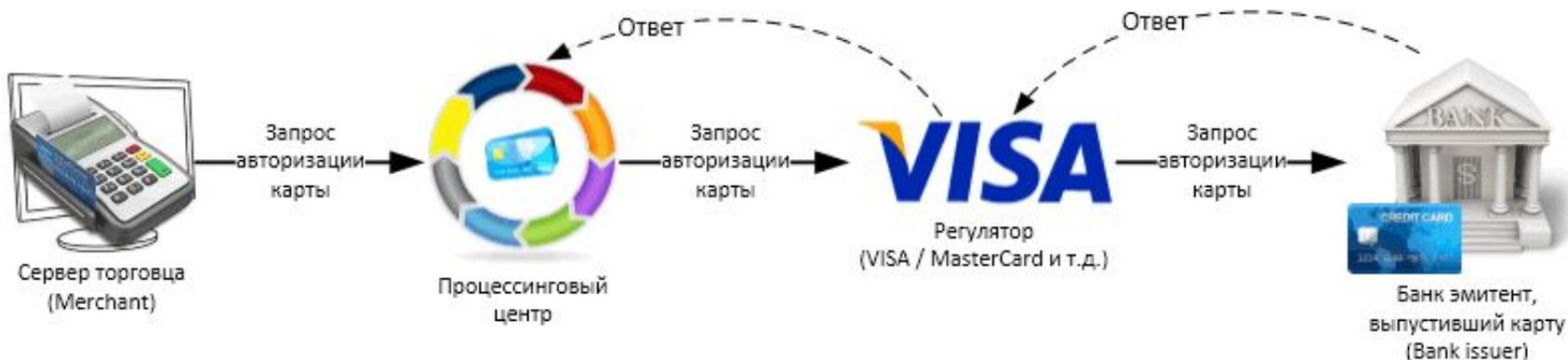


→ Положительная нетто-позиция

→ Отрицательная нетто-позиция

# АЛГОРИТМ КЛИРИНГА ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖЕЙ НА УРОВНЕ ОТДЕЛЬНЫХ ТРАНЗАКЦИЙ

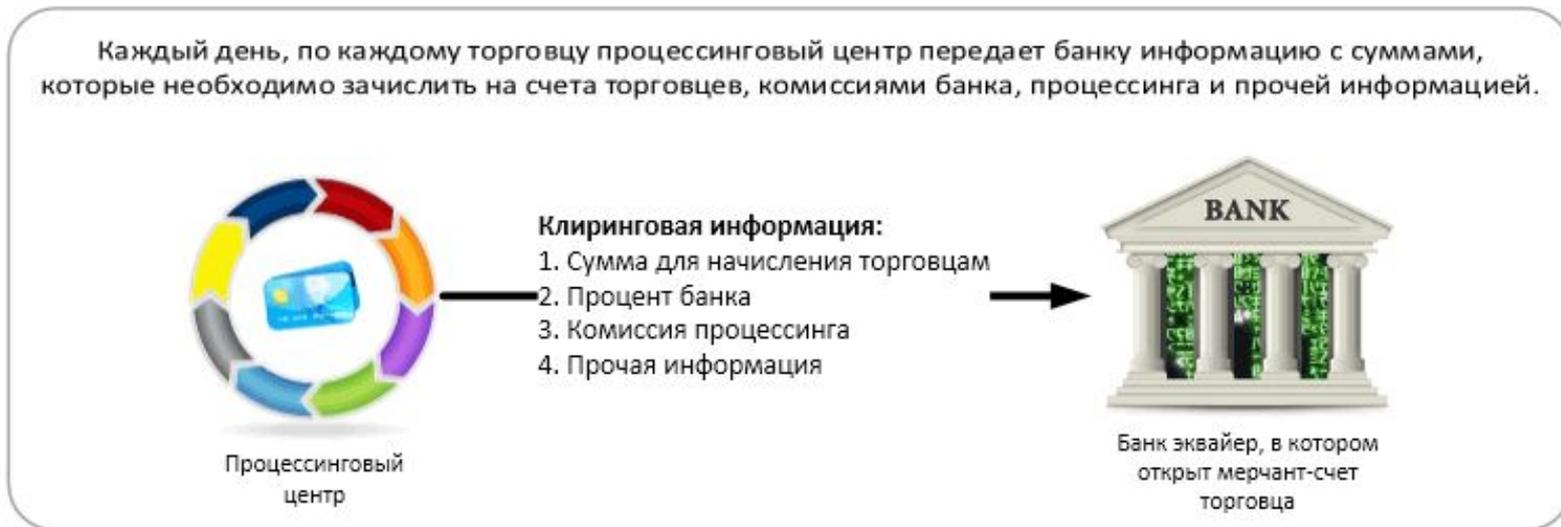
В начале транзакции происходит процедура авторизации платежной карты «по цепочке»



В конце дня процессинг пересылает клиринговую информацию в VISA



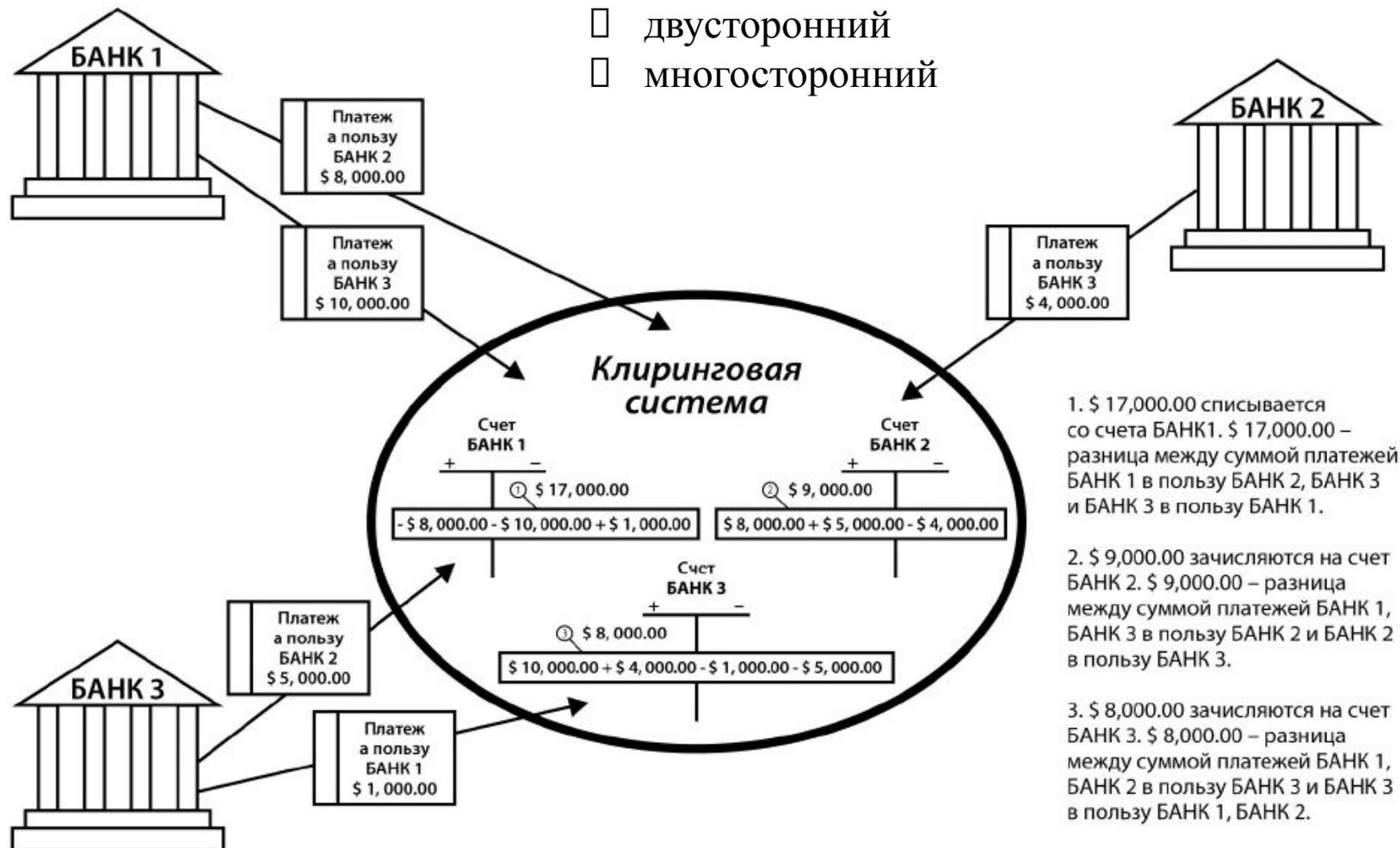
# АЛГОРИТМ КЛИРИНГА ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖЕЙ НА УРОВНЕ ОТДЕЛЬНЫХ ТРАНЗАКЦИЙ



# НЕТТИНГ

Частью клиринга является *неттинг* (англ. Netting), процесс, при котором денежные требования клиента засчитываются против его денежных обязательств (то есть взаимозачёт в области денежного оборота)

- двусторонний
- многосторонний



# ПРОЦЕССИНГ И ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР

**Процессинг** – это деятельность по обработке информации, используемой при совершении платёжных операций

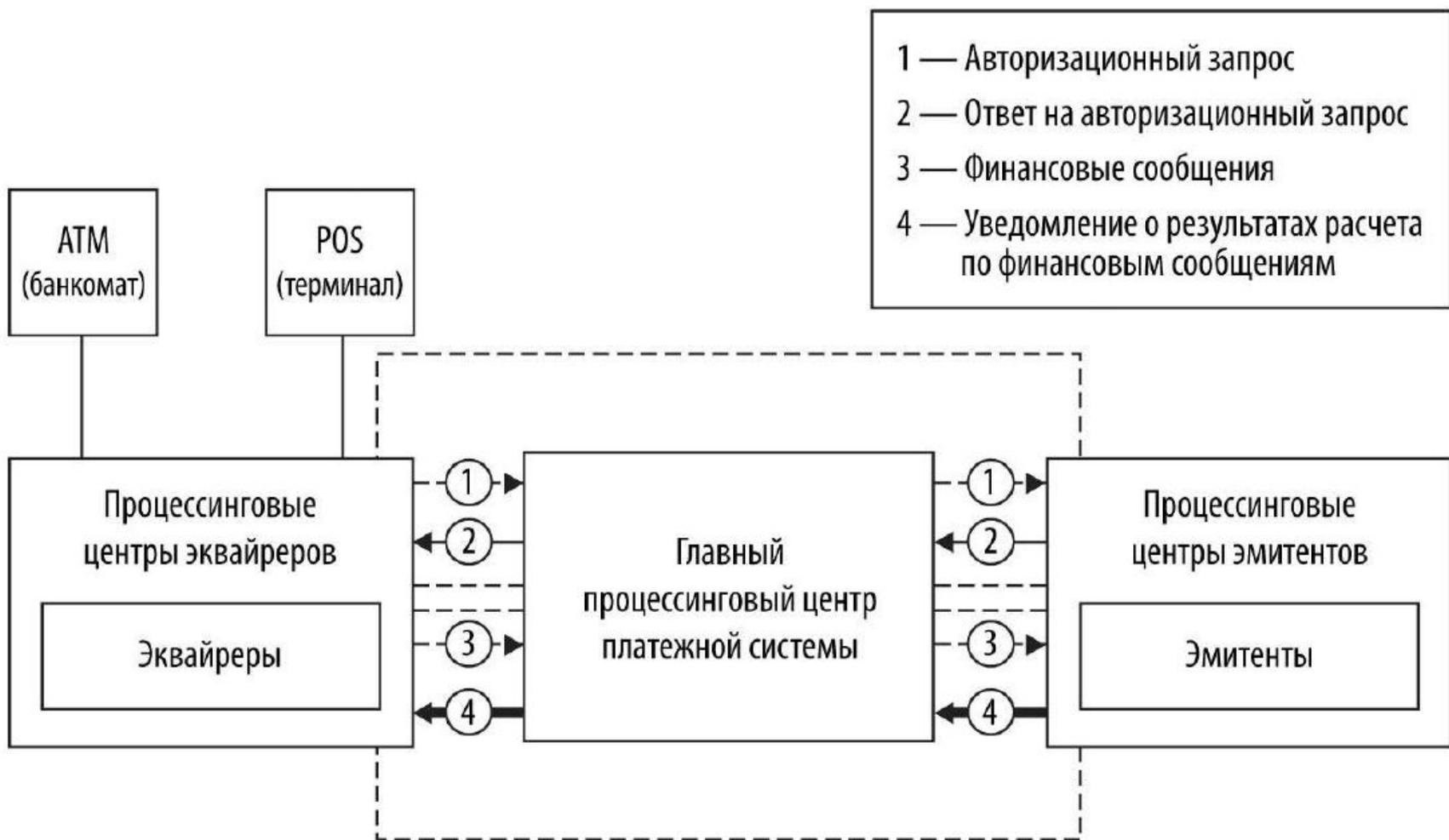
**Процессинговый центр** – специализированная сервисная организация, которая обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций, данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных

В его **функции** входит обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов, *например установка, настройка и мониторинг сети терминальных устройств, обработка электронных запросов на авторизацию; подготовка данных для осуществления взаиморасчетов (клиринга) с клиентами; сортировка и пересылка сообщений, фиксирующих совершение сделок с использованием карт и т.п.*

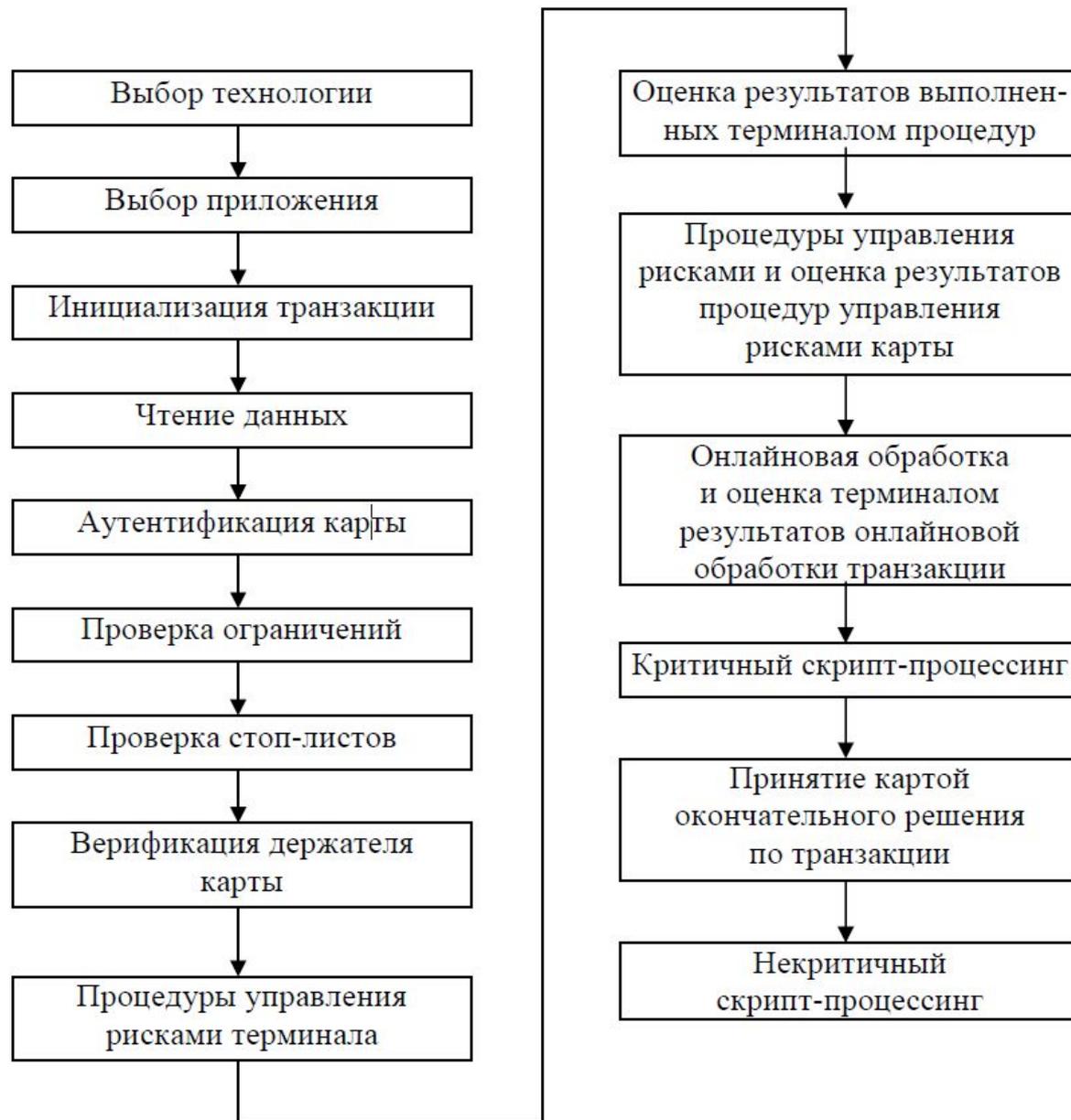
Основные технологические схемы организации процессинга:

1. Собственный процессинг
2. Сторонний процессинг
3. Комбинированный процессинг

# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПРОЦЕССИНГОВЫХ ЦЕНТРОВ В КОМБИНИРОВАННОЙ СХЕМЕ



# ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ЭТАПОВ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРАНЗАКЦИИ



# ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ТРАНЗАКЦИЙ И ЗАЩИТА ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

- ✓ Постановление Правительства РФ от 13.06.2012 №584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»

Обеспечение безопасности транзакций и защиты от мошенничества – важнейшие задачи разработчиков и изготовителей платежных карт, а также государства и самих платежных систем



**Рекомендации** к обеспечению информационной безопасности выполнения финансовых операций с помощью карт и защиты от мошенничества с картами приведены в стандартах:

- российский стандарт **ГОСТ Р ИСО/ТО 13569-2007**
- международный стандарт **ISO 13569:2005** «Финансовые услуги. Рекомендации по информационной безопасности»

# РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



1. Для защиты от уничтожения, раскрытия или модификации информации на картах для финансовых операций на стадиях обработки аппарата персонализации карт должна располагаться на территории, регулярно патрулируемой службами обеспечения правопорядка и обслуживаемой службами противопожарной защиты. Аппаратура должна быть защищена системой охранной сигнализации с автономным источником питания.
2. Для предупреждения мошеннических операций, осуществляемых в результате доступа к информации на банковских картах, все носители, содержащие значимую информацию о счетах, номера счетов, личные идентификационные номера, кредитные лимиты и состояние счетов, должны храниться в помещении, доступ к которому ограничивается персоналом службы информационной безопасности. Функции изготовления и выпуска карт должны быть физически отделены от функций изготовления и выпуска персональных идентификационных номеров.
3. Для исключения обработки кредитных карточек персоналом, не имеющим права обработки, должны проводиться кредитные проверки и проверки уголовного прошлого всех служащих, имеющих дело с проштампованными или неиндоссированными карточками там, где это допускается нормативно-правовыми документами в области обеспечения безопасности, включая сотрудников, занятых неполный рабочий день, и временных работников.
4. Наиболее распространенным средством аутентификации владельца карт является PIN. Он используется для управления доступом к банкоматам и кассовым терминалам. Пользователи должны знать, что обеспечение секретности персонального идентификационного номера является их обязанностью. В дополнение к персональному идентификационному номеру для идентификации владельцев карт начинают применяться проверка биометрических данных и другие технологии.
5. Для предотвращения несанкционированных операций, вызванных угадыванием личного идентификационного номера карты, используемых несанкционированным лицом, число попыток ввода личного идентификационного номера должно быть не более трех. После трех неудачных попыток рекомендуется задержание карты и установление контакта с ее владельцем.

.....

# ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

✓ Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Глава 1. Общие положения

Глава 2. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа

Глава 3. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности

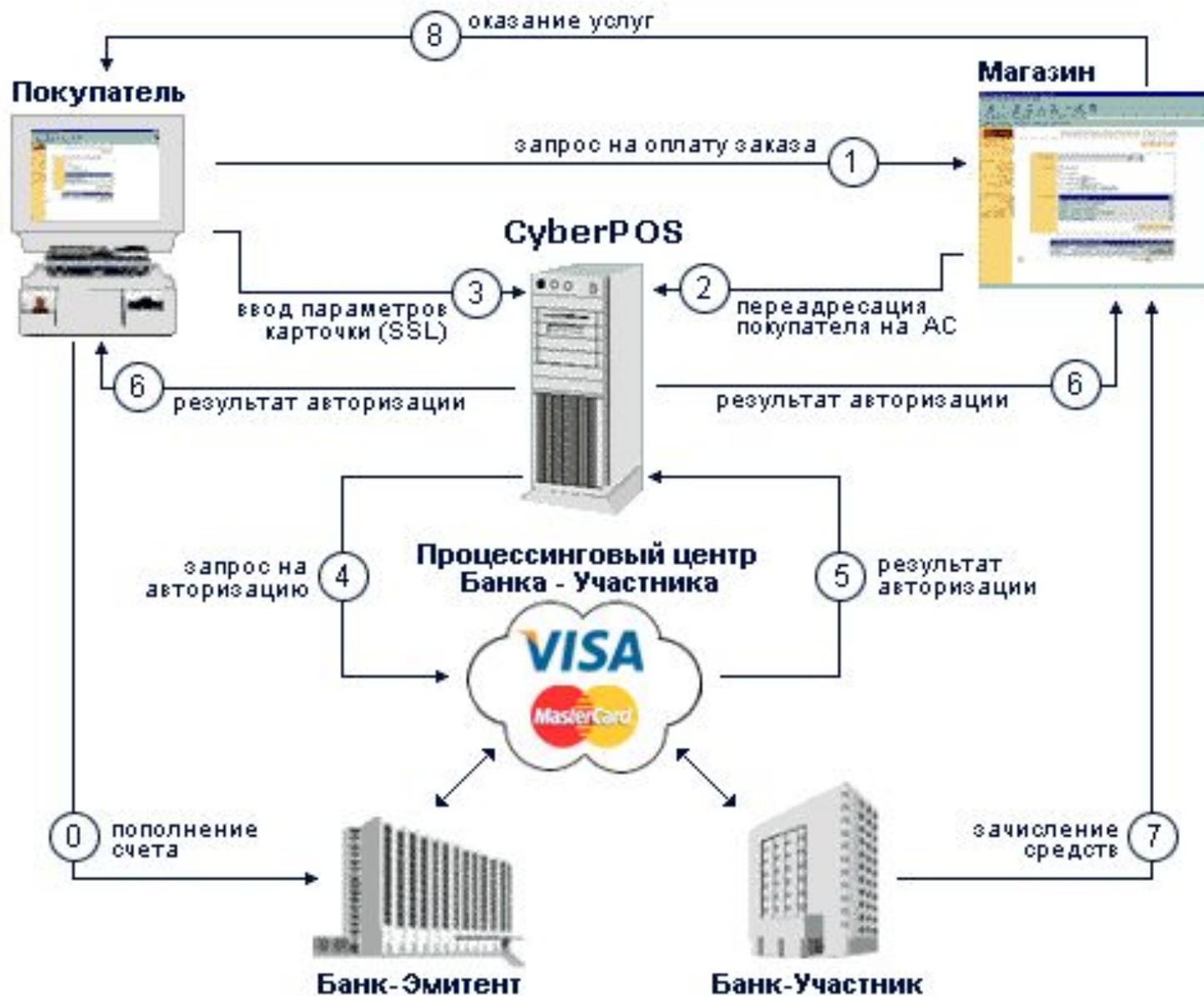
Глава 4. Требования к организации и функционированию платежных систем

Глава 4.1. Национальная система платежных карт

Глава 5. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

Глава 6. Заключительные положения

# ПЛАТЕЖИ С ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ИНТЕРНЕТ-ТОРГОВЛЕ. ЭЛЕКТРОННАЯ ТОРГОВЛЯ



# ПЛАТЕЖИ С ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ИНТЕРНЕТ-ТОРГОВЛЕ. ЭЛЕКТРОННАЯ ТОРГОВЛЯ

1. Покупатель через Интернет подключается к Web-серверу Магазина, формирует корзину товаров и выбирает форму оплаты по кредитным карточкам.
2. Магазин формирует заказ и переадресует Покупателя на авторизационный сервер CyberPOS.
3. CyberPOS устанавливает с Покупателем соединение по защищенному протоколу (SSL) и принимает от Покупателя параметры его кредитной карточки. Информация о карточке передается в защищенном виде только в CyberPOS и не предоставляется Магазину при операциях Покупателя.
4. CyberPOS проверяет наличие Магазина в Системе, проверяет соответствие операции установленным системным ограничениям. По результатам проверок формируется запрет или разрешение проведения авторизации транзакции в карточную систему электронных платежей.  
При запрете авторизации:
  - CyberPOS передает Покупателю отказ с описанием причины
  - CyberPOS передает Магазину отказ с номером заказа
5. При разрешении авторизации:
  - CyberPOS передает ее в процессинговый центр Банка
  - Запрос на авторизацию передается через закрытые банковские сети банку-эмитенту карточки Покупателя или процессинговому центру карточной платежной системы, уполномоченному банком-эмитентом.
6. При положительном результате авторизации, полученном от карточной платежной системы:
  - Процессинговый центр Банка передает CyberPOS положительный результат авторизации,
  - CyberPOS передает Покупателю положительный результат авторизации,
  - CyberPOS передает Магазину положительный результат авторизации с номером заказа,
  - Магазин оказывает услугу (отпускает товар),
  - Банк зачисляет средства на счет Магазина в соответствии с существующими договорными отношениями между Банком и Магазином.
7. При отказе в авторизации:
  - Процессинговый центр Банка передает авторизационному серверу отказ от проведения платежа;
  - CyberPOS передает Покупателю отказ с описанием причины,
  - CyberPOS передает Магазину отказ с номером заказа.

# **МОДУЛЬ 2. ТЕХНОЛОГИИ УПЛАТЫ И КОНТРОЛЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

## **Тема 2.1**

### **Электронные таможенные платежи: история и правовые основы**

# ВОПРОСЫ ЛЕКЦИИ

- ✓ История появления и внедрения электронных платежных систем для таможенных платежей в России
- ✓ Таможенная карта
- ✓ Правовые основы выполнения таможенных платежей в электронной форме
- ✓ Субъекты платежных систем таможенных карт, правила работы таких систем

# ТАМОЖЕННАЯ КАРТА

**Таможенная карта** является микропроцессорной банковской картой, эмитируется кредитными организациями (банками-эмитентами) и является инструментом доступа к счету плательщика таможенных платежей в банке-эмитенте



**Держатель карты** – лицо, на имя которого выпущена карта.

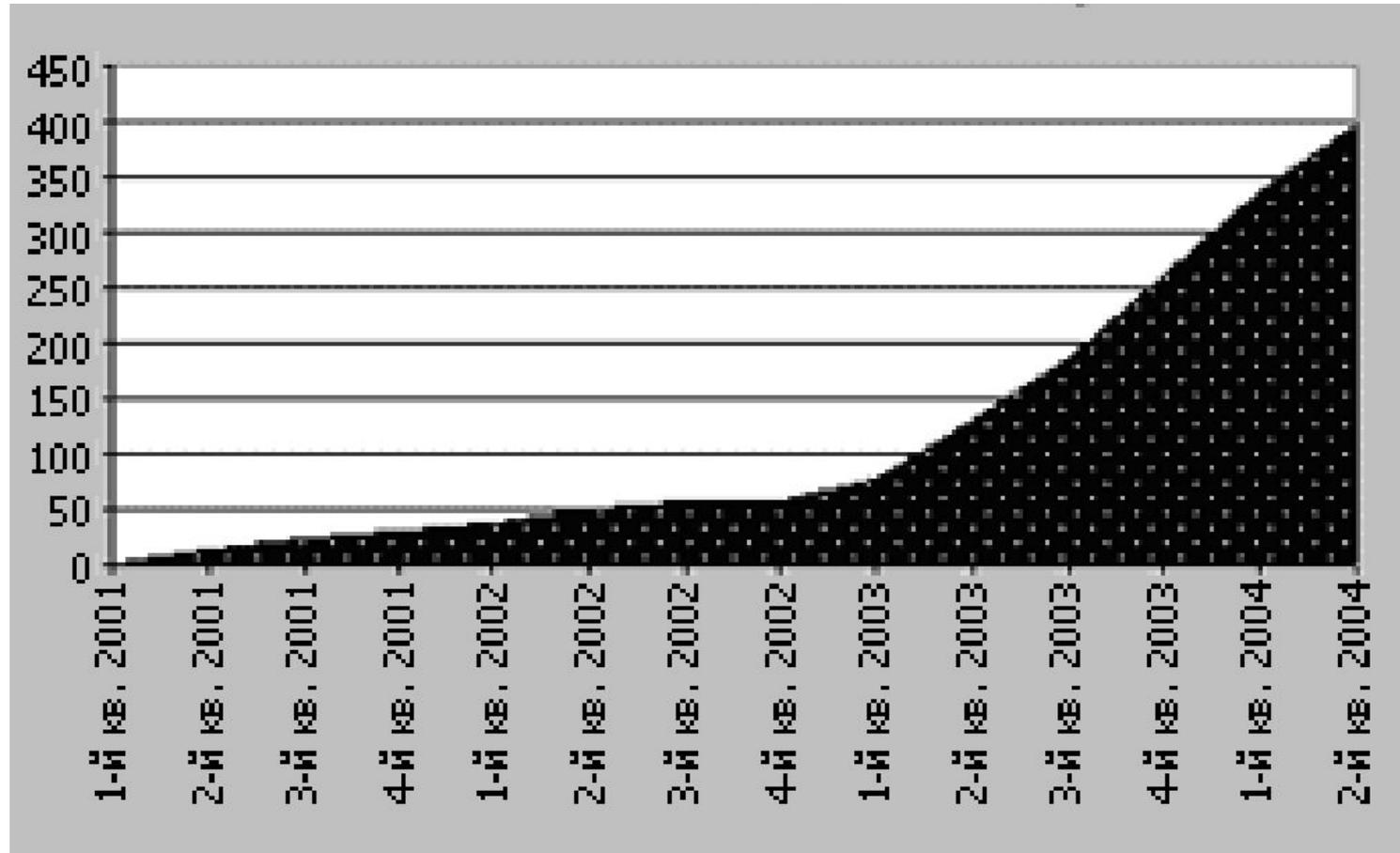
Денежные средства на счёте карты принадлежат держателю карты.

**Собственник карты** – банк-эмитент, выпустивший карту, что закрепляется соответствующими пунктами договора на обслуживание банковских карт.

**Владелец карты** – лицо, в данный момент времени владеющее картой (т.е. тот, в чьих руках находится карта; если карта утеряна, то владелец – любое подобравшее её лицо)

# ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ И ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ДЛЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ

Количество плательщиков использующих таможенные карты



# ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ И ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ДЛЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ

## Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»



# ИСТОРИЯ ПОЗИТИВНЫХ ВНЕДРЕНИЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ДЛЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ

**Приказ** ГТК РФ от 3 августа 2001 г. N 757 «О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей»

**Приказ** ФТС РФ от 13.03.2008 N 259 «О координаторе эмиссии таможенных карт»

**Приказ** ФТС РФ от 04.07.2008 N 815

«О признании утратившим силу Приказа ФТС России от 13 марта 2008 г. N 259»

**Приказ** ФТС РФ от 21.07.2008 N 888 «О координаторе эмиссии таможенных карт»

**Приказ** от 6 ноября 2012 г. N 2222 «О координаторе эмиссии таможенных карт»

**Приказ** ФТС России от 19.03.2013 N 508 «О признании утратившими силу некоторых правовых актов ФТС России»



# ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ И ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ДЛЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ

The screenshot shows the website www.customscard.ru. At the top, there is a navigation bar with the company logo and name 'Таможенная Карта' and 'Платежная система'. Below this, there are links to download the app on Google Play and the App Store, and a phone number '(495) 234-98-55'. There are also links for 'Инструкция для пользователей', 'Техническая поддержка', 'Вход в личный кабинет', 'Как зарегистрироваться в Личном кабинете', and 'Инструкция по оплате в Личном кабинете'. A horizontal menu contains 'Платежная система', 'Компаниям', 'Банкам', and 'Удостоверяющий центр'. The main content area features a large image of a green 'Customs Card' with a chip and the name 'ALEKSANDR PETROV 01/13 COMPANY'. To the right of the card, the text reads 'Платежная система «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»' and 'Ваш надежный инструмент при расчетах по ВЭД', with a green button 'Оформить карту'. Below this, there are three columns: 'Возможности' (Instant crediting, online control), 'Как пользоваться' (Payment terminals at customs points), and 'Как получить карту' (Know if your bank is a participant). At the bottom, it states '500 платежных терминалов по всей России' with a map showing terminal locations and a link 'Карта платежных терминалов'.

Главная страница сайта  
ООО «Таможенная карта»

# ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ И ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ДЛЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ

iyhd.ru

текст Личные Официальные Образовательные Общественные

**PAV HD** Участникам ВЭД Банкам Физическим лицам О компании 8 (800) 555-65-27 8 (800) 550-10-20 *Личный кабинет*   
[Контактная информация](#)



**Владельцам таможенных карт**

Получайте БЕСПЛАТНУЮ онлайн-информацию о движении уплаченных денежных средств на счет Федерального казначейства.

[ПОДРОБНО](#)

● ●

 *Банки и меститки*  *Таможенные посты*  *Инструкции*  *Вопросы и ответы*

## Платежный сервис «Раунд»

Уплата таможенных платежей на таможенных постах и удаленно, через «Личный кабинет» и программы электронного декларирования

[ПОДКЛЮЧИТЬСЯ](#)

**НОВОСТИ**

[ООО Банк Оранжевый приступил к эмиссии карт РАУНД](#)  
13.02.2015

ООО Банк Оранжевый завершил процесс технической интеграции в Мультисервисную платежную систему «Раунд» и выдал первую карту и предоставил участникам ВЭД доступ к платёжному сервису «РАУНД».

Главная страница сайта  
ООО «Мультисервисная  
платежная система»

# ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ

Киотская конвенция (Специальное приложение Р, глава 3, п.8; Специальное приложение J, глава 1, п. 15 )

Приказ **ГТК РФ от 3 августа 2001 г. № 757** «О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей»

Федеральный закон **РФ от 27.11.2010 № 311-ФЗ** «О таможенном регулировании в Российской Федерации» (ст.116 п.14-16, ст. 117 п.2)

Распоряжение **ФТС России от 14.09.2011 г. № 165-р** «Об утверждении Временной информационной технологии взаимодействия лиц, осуществляющих декларирование .... **(утратило силу)**

**Распоряжение ФТС России от 21.05.2012 г. № 111-р** «Об утверждении Временной информационной технологии взаимодействия лиц, осуществляющих декларирование товаров в электронной форме, при удаленной оплате таможенных платежей, с использованием электронного терминала координатора эмиссии микропроцессорных пластиковых карт и Федеральной таможенной службы» **(с изм. от 17.06.2013 г.)**

# ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ

**Распоряжение ФТС России от 29.12.2012 г. № 378-р** «Об утверждении Временного порядка действий должностных лиц таможенных органов при уплате физическими лицами таможенных платежей, пеней, процентов, штрафов с использованием платежных терминалов, банкоматов»  
**(VISA, MasterCard)**

**Распоряжение Правительства РФ от 29 июня 2012 г. №1125-р** «План мероприятий («дорожная карта») «Совершенствование таможенного администрирования» **(п.49, 50, 56)**

**Постановление Бюро МПА ЕврАзЭС от 15.11.06 №10** «ПРОТОКОЛ об использовании микропроцессорных пластиковых карт для подтверждения выполнения мер по обеспечению уплаты таможенных платежей при перемещении товаров через границы государств-членов Евразийского экономического сообщества»

**Распоряжение Правительства РФ от 10.04.2007 г. № 436-р** «О подписании Протокола об использовании таможенных карт при перемещении товаров через таможенные границы государств - членов Евразийского экономического сообщества»

# СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ, ПРАВИЛА РАБОТЫ ТАКИХ СИСТЕМ

Федеральный закон РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ст.12)

Правила  
«Таможенная карта»



Правила  
«Мультисервисная платежная система»



**ОПЕРАТОРЫ ПЛАТЕЖНОЙ  
СИСТЕМЫ**

**Оператор платежной системы** - организация, определяющая правила платежной системы

**Правила платежной системы** - документ, содержащий условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы

# СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ, ПРАВИЛА РАБОТЫ ТАКИХ СИСТЕМ

**Субъекты платежной системы** – оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры и участники платежной системы

**Оператор платежной системы** - организация, определяющая правила платежной системы

**Участники платежной системы** – организации, присоединившиеся к Правилам в целях оказания услуг по переводу денежных средств – операторы по переводу денежных средств;

**Оператор по переводу денежных средств** – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств

# СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ, ПРАВИЛА РАБОТЫ ТАКИХ СИСТЕМ

**Операционный центр** – организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями

**Расчетный центр** – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившая договор с оператором платежной системы на осуществление функций расчетного центра

**Платежный клиринговый центр** – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств

# **МОДУЛЬ 2. ТЕХНОЛОГИИ УПЛАТЫ И КОНТРОЛЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

## **Тема 2.2**

**Технологии уплаты и контроля таможенных платежей,  
осуществляемые через электронные платежные системы**

# ВОПРОСЫ ЛЕКЦИИ

- ✓ Варианты уплаты таможенных платежей с использованием электронных средств оплаты
- ✓ Общий порядок оплаты с использованием таможенных карт.
- ✓ Информационный обмен между координатором эмиссии таможенных карт и информационной системой ФТС России
- ✓ Удаленная оплата таможенных платежей
- ✓ Порядок получения таможенной карты. Личные кабинеты для держателей таможенных карт
- ✓ Подключение к электронным платежным системам и обслуживание платежных карт

# ВАРИАНТЫ УПЛАТЫ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ОПЛАТЫ

□ **Уплата с помощью таможенной карты** через POS-терминал, установленный в таможенном органе

□ **Удаленная оплата таможенных платежей** с использованием электронного терминала координатора эмиссии микропроцессорных карт

*Распоряжение ФТС России от 21.05.2012 №111-р «Об утверждении Временной информационной технологии взаимодействия лиц, осуществляющих декларирование товаров в электронной форме, при удаленной оплате таможенных платежей...»*

□ **Использование платежных терминалов, банкоматов при уплате физическими лицами таможенных платежей, пеней, процентов, штрафов** в отношении товаров для личного пользования, перемещаемых через таможенную границу

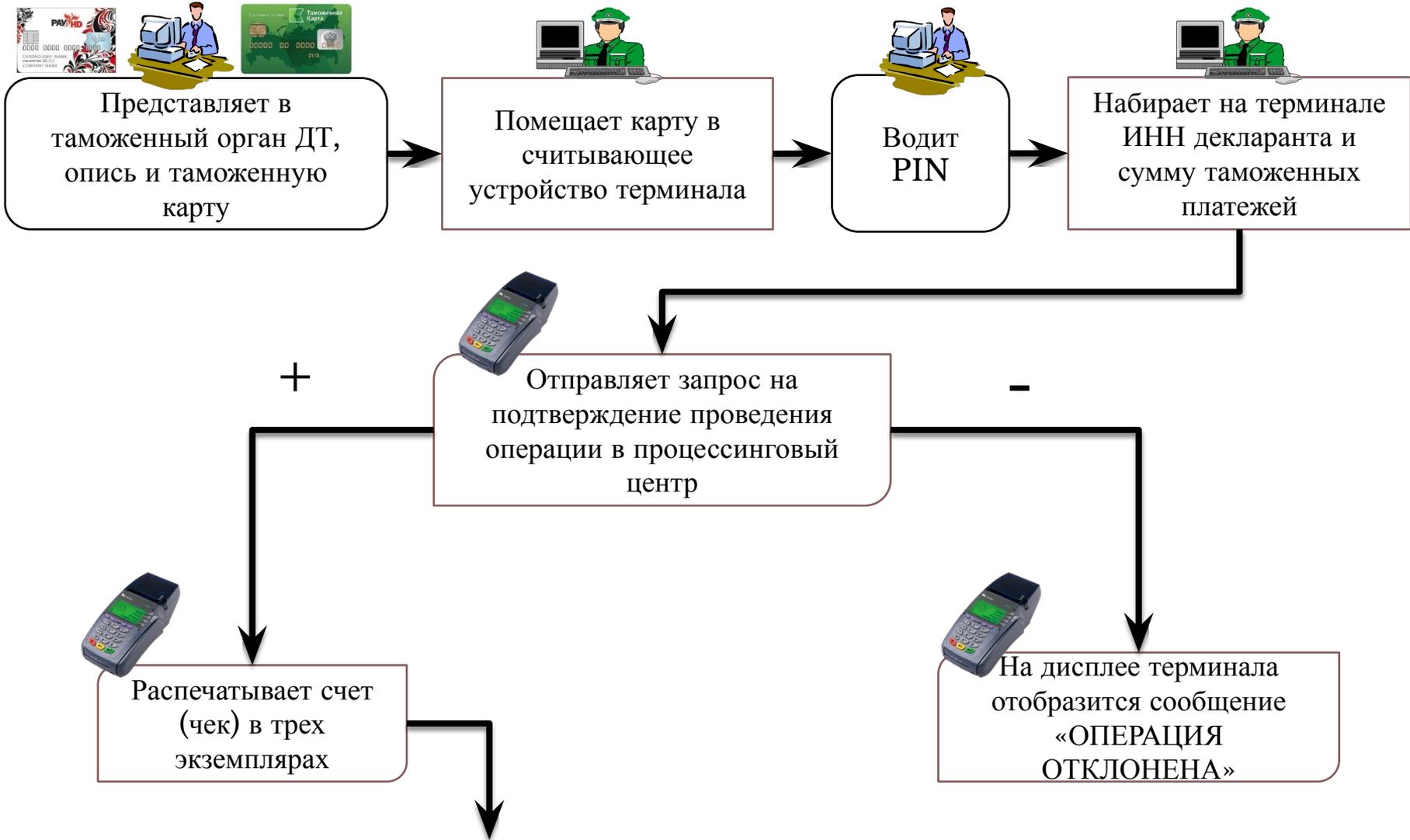
*Распоряжение ФТС России от 29.12.2012 №378-р «Об утверждении Временного порядка действий должностных лиц таможенных органов при уплате физическими лицами таможенных платежей, пеней, процентов, штрафов с использованием платежных терминалов, банкоматов»*

□ **Уплата денежных средств** через операторов таможенных платежей

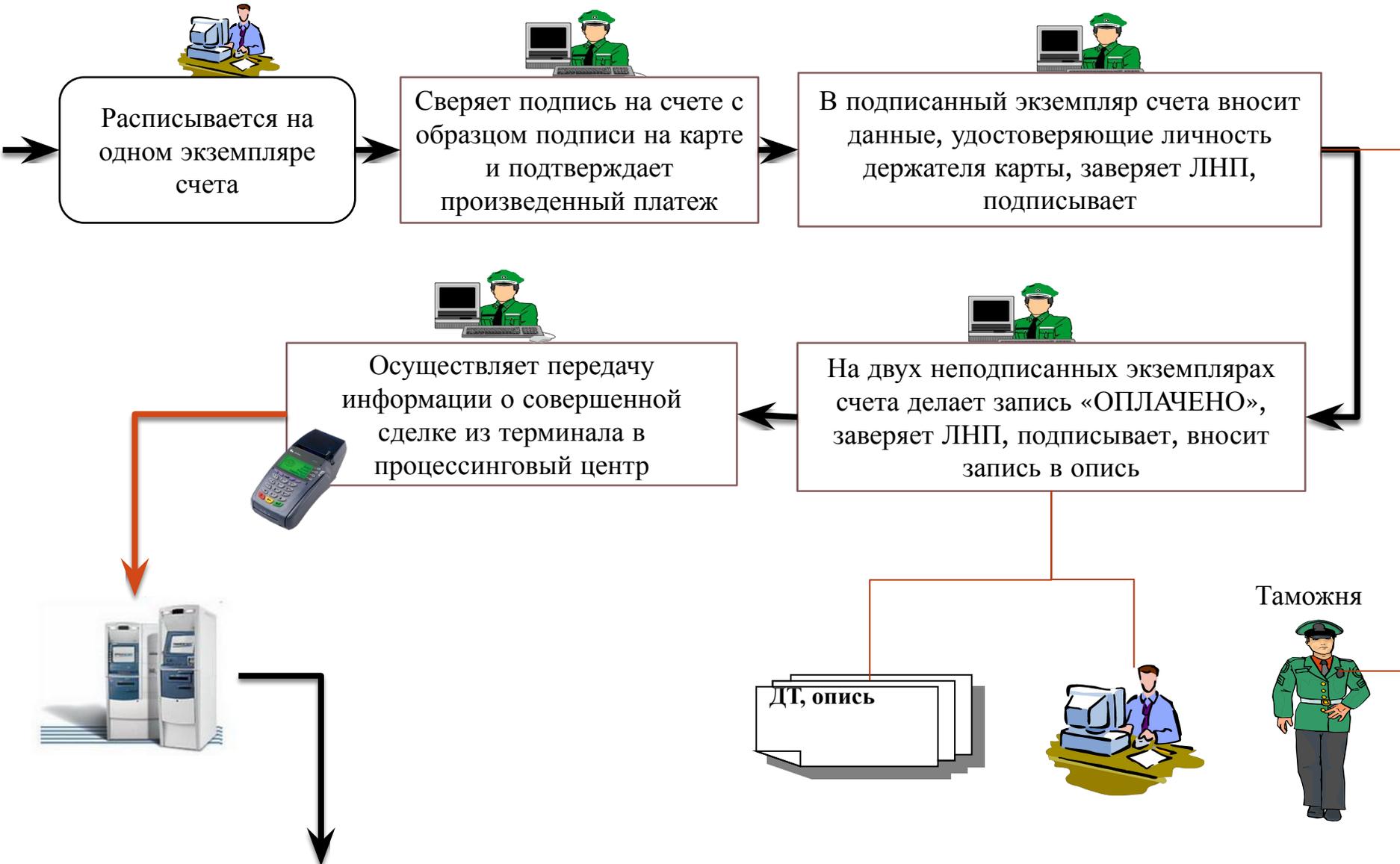
*Постановление Правительства РФ от 30 марта 2013 г. №285 «О требованиях к юридическим лицам, ответственным за поступление на счет федерального казначейства...»*

# ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ

*Данная технология была основной до 2014 г. – перехода на обязательное электронное декларирование*



# ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ



# ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ



*\*Порядок оплаты с применением ТПО похож на порядок оплаты при подаче ДТ*

**Инструкция** для уплаты таможенных платежей с помощью POS-терминала платежной системы «Таможенная карта»

**Инструкция** для уплаты таможенных платежей с помощью POS-терминала платежной системы «Мультисервисная платежная система»

# Успешная авторизация

	ТАМОЖНЯ	—	Наименование таможни		
	ТАМОЖЕННЫЙ ПОСТ 2	—	Наименование поста		
	ПРОФСОЮЗНАЯ УЛ., 15	—	Адрес таможни		
	МОСКВА				
Номер терминала	—	t12345679	в:0007	—	Номер отчета
Номер поста	—	U9092345678	ЧЕК:0002	—	Номер чека
		* * * * * Т К * * * * *		—	Тип карты
Срок действия карты	—	1234567891011120		—	Номер карты
		11/13 (S)			
	ПЛАТЕЛЬЩИК			—	Плательщик
	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ			—	ИНН плательщика
	ИНН : 123456789012			—	Код ОКПО плательщика
	ОКПО : 12345678			—	КПП плательщика
	КПП : 12345678				
Показатель основания платежа	—	ОСНОВАНИЕ ПЛАТЕЖА			
		ДЕ 1234567		—	Номер документа - основания платежа
		10.02.2011		—	Дата документа - основания платежа
		ВИД ПЛАТЕЖА : 1111		—	Вид платежа
		КБК : 77777777777777777777		—	Код бюджетной классификации
		СУММА 123.20		—	Сумма, подлежащая уплате
		РУБ.			
		ВИД ПЛАТЕЖА : 2222		—	Вид платежа
		КБК : 77777777777777777713		—	Код бюджетной классификации
		СУММА 456.20		—	Сумма, подлежащая уплате
		РУБ.			
Общее количество проведенных платежей по	—	ИТОГО 2	ОБЩАЯ СУММА 579.40	—	Общая сумма проведенных платежей
		ОПЕРАЦИЮ ПОДТВЕРЖДАЮ			
		ПОДПИСЬ ПЛАТЕЛЬЩИКА			
		ПОДПИСЬ ИНСПЕКТОРА			
		***** PIN ПРОВЕРЕН *****			
		КОД АВТОРИЗ.: <1> 229814		—	Код авторизации
		** 04/12/2011 11:25 **		—	Дата и время операции
		.....		—	Место для паспортных данных

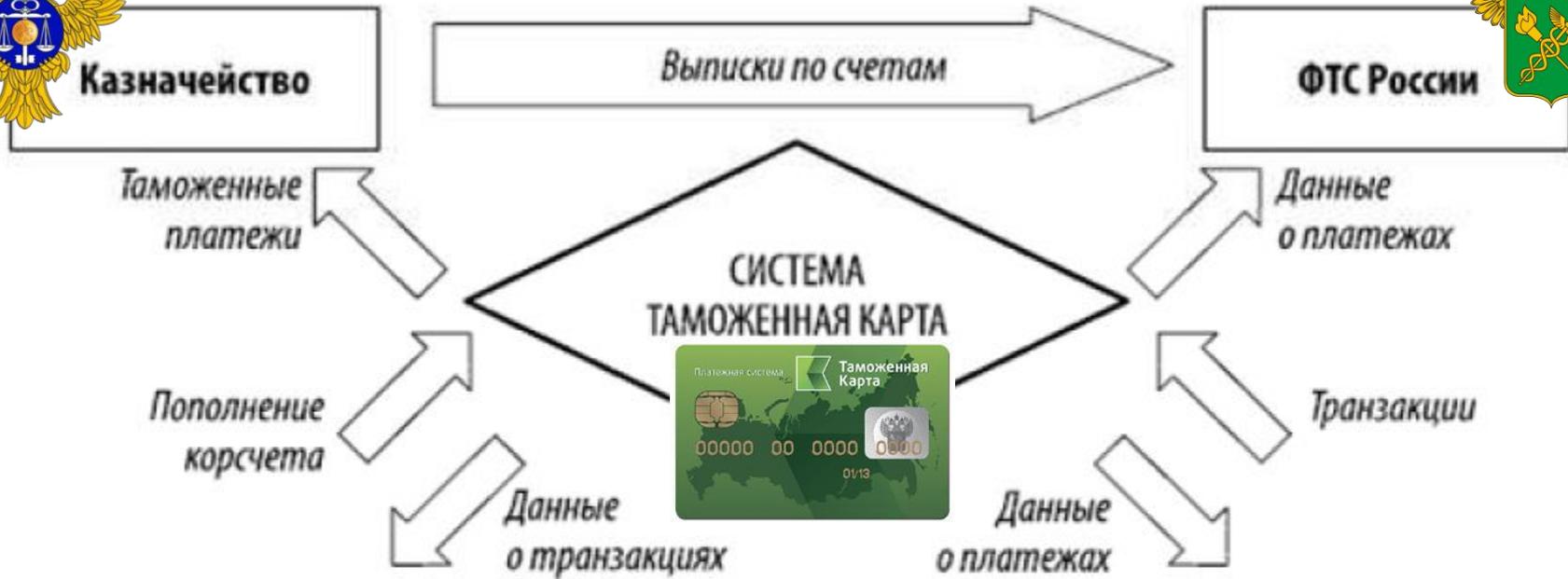
# Операция отклонена

	ТАМОЖНЯ	—	Наименование таможни		
	ТАМОЖЕННЫЙ ПОСТ 2	—	Наименование поста		
	ПРОФСОЮЗНАЯ УЛ., 15	—	Адрес таможни		
Номер терминала	—	т12345679	в:0007	—	Номер отчета
Номер поста	—	U9092345678	ЧЕК:0002	—	Номер чека
		* * * * ТК * * * *		—	Тип карты
Срок действия карты	—	1234567891011120		—	Номер карты
		11/13 (S)			
	ПЛАТЕЛЬЩИК			—	Плательщик
	НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ			—	ИНН плательщика
	ИНН : 123456789012			—	Код ОКПО плательщика
	ОКПО : 12345678			--	Код КПП плательщика
	КПП : 77290000				
	СУММА		123.20	—	Сумма, подлежащая уплате
	РУБ.				
	ОТКАЗ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ				
	815				
	.....				

# Внешний вид чека инкассации

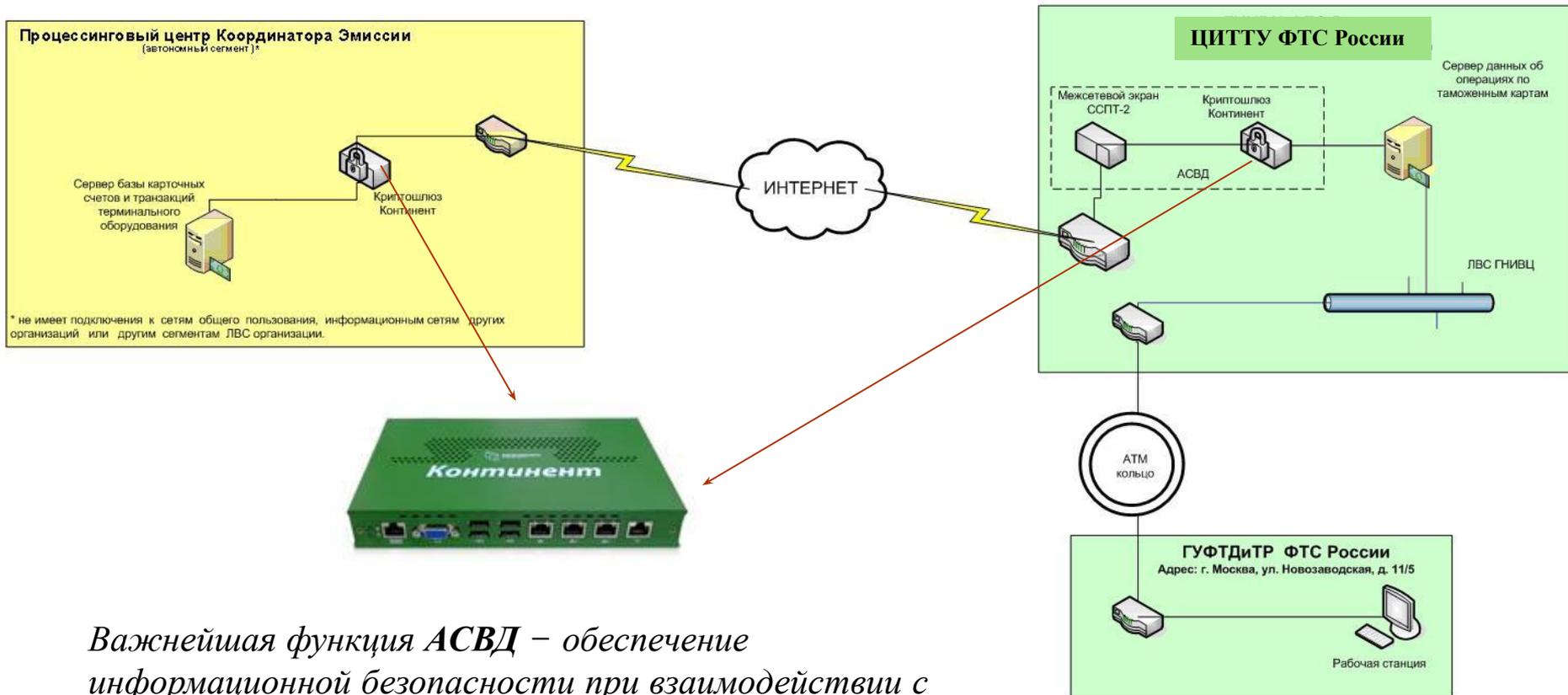
		ИНКАССАЦИЯ			
		** 04/12/2011	11:25	**	
		ТАМОЖНЯ			— Наименование таможни
		ТАМОЖЕННЫЙ ПОСТ 2			— Наименование поста
		ПРОФСОЮЗНАЯ УЛ., 15			— Адрес таможни
Номер терминала	—	МОСКВА			
Номер поста	—	t12345679	в:0007		— Номер отчета
		U9092345678	ЧЕК:0002		— Номер чека
		ТИП ВАЛЮТЫ: РУБ.			
		* * * * * Т К * * * *			— Тип карты
Тип операций	—	ОПЛАТА			
Показатель основания платежа	—	ОСНОВАНИЕ ПЛАТЕЖА			
		ДЕ	1234567		— Номер документа - основания платежа
			10.02.2011		— Дата документа - основания платежа
		ВИД ПЛАТЕЖА :	1111		— Вид платежа
		КБК	77777777777777777777		— Код бюджетной классификации
		СУММА	123.20		— Сумма, подлежащая уплате
		РУБ.			
		ВИД ПЛАТЕЖА	2222		— Вид платежа
		КБК	77777777777777777713		— Код бюджетной классификации
		СУММА	456.20		— Сумма, подлежащая уплате
		РУБ.			
Общее количество платежей по данному КБК, включенных в инкассацию	—	ИТОГО	ОБЩАЯ СУММА		
		2	123.20		— Общая сумма платежей по данному КБК, включенных в инкассацию
		ИНКАССАЦИЯ			— Подтверждение успешного завершения инкассации
		УСПЕШНА			

# ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН МЕЖДУ КООРДИНАТОРОМ ЭМИССИИ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ И ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМОЙ ФТС РОССИИ



# ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБМЕН МЕЖДУ КООРДИНАТОРОМ ЭМИССИИ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ И ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМОЙ ФТС РОССИИ

*Схема подключения процессингового центра координатора эмиссии к вычислительному центру ФТС России*



*Важнейшая функция АСВД – обеспечение информационной безопасности при взаимодействии с внешними абонентами таможенных органов*

# УДАЛЕННАЯ ОПЛАТА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. В начале процедуры электронного декларирования в программе «Альта-ГТД» пользователь выбирает платежную систему и виды таможенных платежей, которые он собирается оплачивать таможенной картой.
2. В процессе электронного декларирования (после присвоения регистрационного номера процедуре ЭД, после присвоения номера декларации) пользователь получает уведомления о необходимости совершить платежи и открывает диалог проведения платежа.
3. Аутентификация пользователя в платежной системе происходит автоматически при помощи ключа ЭП, выпущенного ведомственным или доверенным удостоверяющим центром ФТС России для представления сведений в электронной форме таможенным органам.
4. Поля диалога проведения платежа, в том числе сумма платежа, код платежа, КБК, код таможенного поста, идентификатор процедуры ЭД, рассчитываются и заполняются автоматически программой «Альта-ГТД» и платежной системой.
5. Номера чеков, подтверждающих оплату, вносятся программой «Альта-ГТД» в Опись и графу «В» (Подробности подсчета) электронной декларации.

# УДАЛЕННАЯ ОПЛАТА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ



Участникам ВЭД

Банкам

Физическим лицам

О компании

8 (800) 555-65-27

8 (800) 550-10-20

[Контактная информация](#)

*Личный кабинет*



[Банки-участники](#) [Таможенная карта](#) [Личный кабинет](#) [Операторы ЭД](#)  
[Удостоверяющие центры](#) [Список POS-терминалов](#)

## Операторы ЭД

Операторы электронного декларирования, которые завершили технологическую интеграцию с информационной системой РАУНД и предоставляют возможность пользователям своего программного обеспечения производить оплату таможенных платежей в процессе подачи ДТ.



Альта-Софт

<http://www.alta.ru> / [Инструкция по удаленной оплате АЛЬТА-ГТД PRO](#)



Сигма-Софт

<http://www.sigma-soft.ru> / [Инструкция по удаленной оплате Монитор-ЭПС](#)



СТМ

<https://www.ctm.ru> / [Инструкция по удаленной оплате ВЭД-Декларант](#)



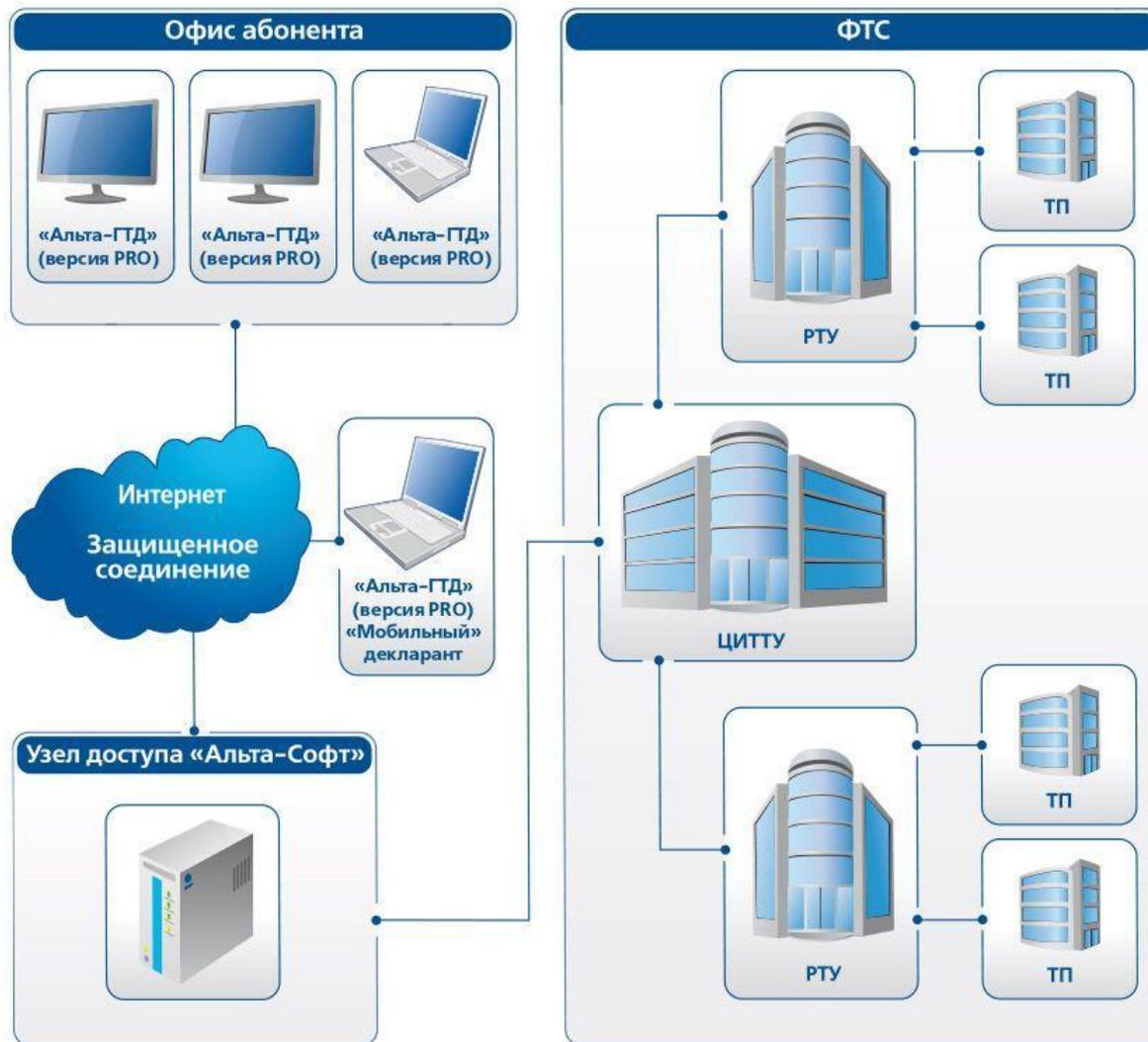
ТКС

<http://www.tks.ru> / [Инструкция по удаленной оплате ДЕКЛАРАНТ ТКС](#)



# УДАЛЕННАЯ ОПЛАТА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

*Подключение рабочих мест декларантов к автоматизированной системе внешнего доступа (АСВД) ЦИТТУ через информационную систему электронного представления сведений (ИС ЭПС «Альта-Софт»)*



# ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ТАМОЖЕННОЙ КАРТЫ. ЛИЧНЫЕ КАБИНЕТЫ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ТАМОЖЕННЫХ КАРТ

Для оформления таможенной карты необходимо:

1. Заключить договор с банком-участником об открытии карточки счета
2. Оформить заявление на выпуск именных карт
3. Подключить опцию Личный кабинет

