
Обеспечение безопасности при расчетах банковскими платежными картами

Выполнила: В.О. Краснова

Актуальность темы исследования

- В рыночной экономике безопасность при расчетах банковскими платежными картами имеют первостепенное значение. Пластиковые карты являются одним из важных инструментов в современной платёжной системе России. Они рассматриваются как более удобное средство оплаты, нежели обычные наличные средства. Пластиковые карты являются одним из важных инструментов в современной платёжной системе России. Они рассматриваются как более удобное средство оплаты, нежели обычные наличные средства. Поиск и оценка решения проблем обеспечения безопасности российского рынка пластиковых карт определяет актуальность моей работы.

Количество дебетовых карт выпущенных ПАО «Сбербанк», млн., шт.

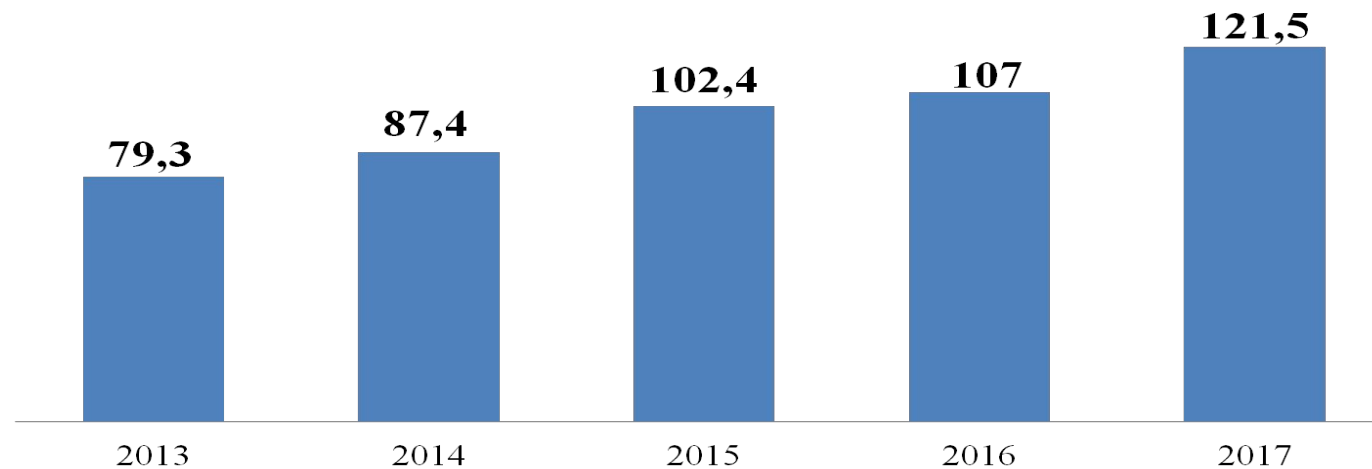
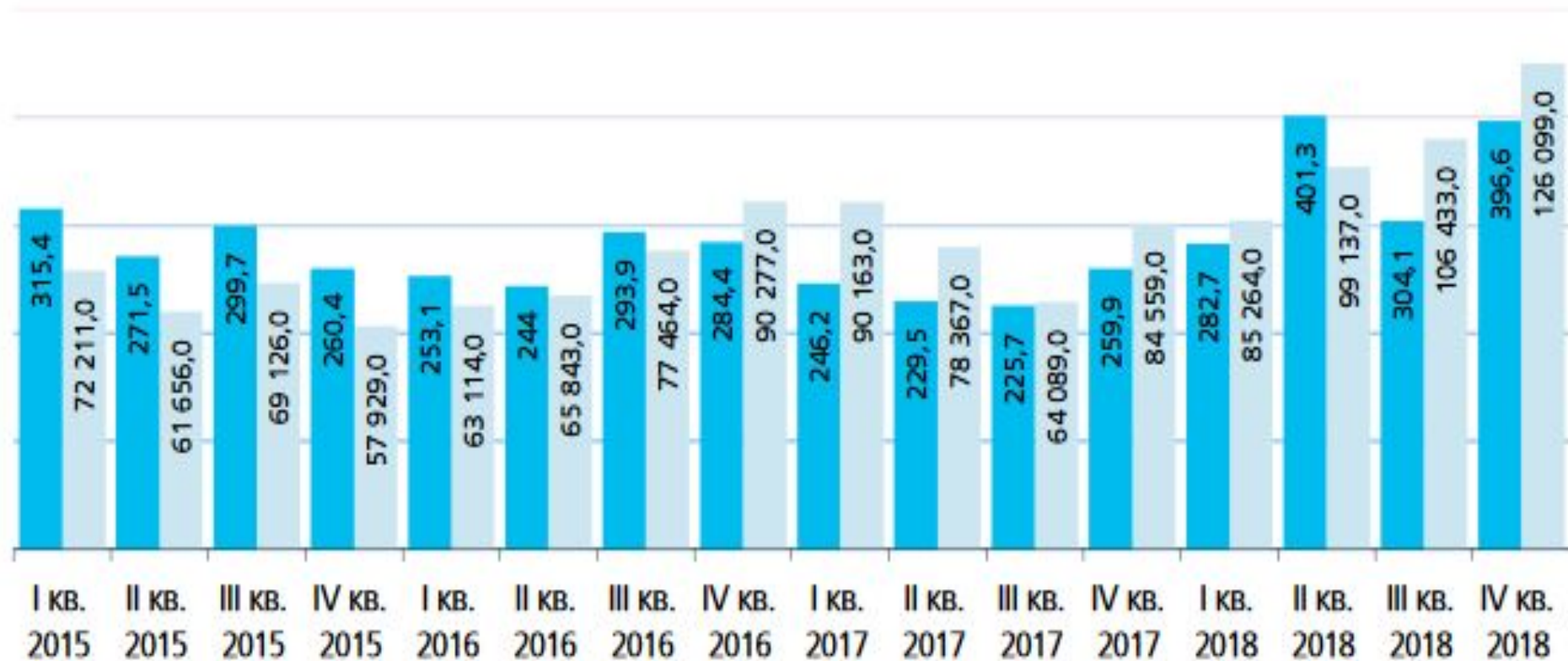


Схема расчетов банковской картой



1 — внесение денежных средств на счет карты; 2 — эмиссия дебетовой банковской карты плательщику; 3 — предъявление карты для оплаты товаров или услуг; 4 — запрос авторизации операции по банковской карте в банке-эмитенте; 5 — получение разрешения на проведение операции (авторизационного кода) от банка-эмитента; 6 — продажа товара или услуги; 7 — проведение клиринга и взаиморасчета по банковским счетам; 8 — дебетование счета держателя карты в банке-эмитенте, зачисление денежных средств на счет продавца; 9 — уведомление получателя о поступлении денежных средств; 10 — уведомление плательщика о списании денежных средств с его счета

Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт



Риски связанные с осуществлением операций с банковскими пластиковыми картами

- - риски, связанные с неправильной обработкой платежных документов –как в электронном, так и в бумажном виде;
- –риски ошибочного или необоснованного роста расходных платежных лимитов;
- –риски появления несанкционированных задолженностей (овердрафтов);
- –риски несанкционированного применения банковских пластиковых карт;
- –риски, связанные с отсутствием необходимого контроля за платежными безналичными операциями;
- –риски, связанные с нарушением законодательства Российской Федерации, к которым можно отнести противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутри банковские причины возникновения риска

–преднамеренные или же случайные действия со стороны сотрудников коммерческого банка, направленные против его интересов;

–перебои в работе систем и оборудования коммерческого банка при проведении расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских пластиковых карт, находящихся под контролем данного банка.

Мероприятия направленные на эффективную безопасность при расчете банковскими платежными картами

- Дополнительная защита–технология 3DSecure.
- Пластиковые карты с фотографией владельца
- Тщательная проверка торгово-сервисных предприятий, претендующих на обслуживание банковских пластиковых карт;
- Тщательная проверка клиентов-держателей банковских пластиковых карт на стадиях открытия, ведения и закрытия банковских счетов или заказе банковских карт;
- Организация систематического мониторинга операций, совершенных с использованием банковских пластиковых карт, проводимого на основании регламентированной внутренней документацией коммерческого банка;– проведение планового и систематического контроля за деятельностью сотрудников коммерческого банка, деятельность которых связана с эмиссией банковских пластиковых карт.

Спасибо
за внимание!