

УДК 336.717.1

НАДЕЖНОСТЬ БАНКОВСКИХ КАРТ

RELIABILITY BANK CARDS

©Мельникова О. В.

Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского
г. Брянск, Россия, olga-melnikova-93@mail.ru

©Melnikova O.

Petrovsky Bryansk State University
Bryansk, Russia, olga-melnikova-93@mail.ru

©Никонец О. Е.

канд. экон. наук
Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского
г. Брянск, Россия, nikon4832@mail.ru

©Nikonets O.

PhD, Petrovsky Bryansk State University
Bryansk, Russia, nikon4832@mail.ru

Аннотация. В данной публикации описаны технологии безопасности и надежности банковских карт. Авторы провели анализ истории развития использования банковских карт и систем защиты банковских карт, а также методов их использования. Технологии и способы использования подробно описаны и приведены рекомендации по усилению безопасности банковских карт. В заключении приводится вывод о развитии и совершенствовании технологий выпуска и использования банковских карт. Соответственно, дистанционное управление счетом становится все более комфортным и безопасным.

Abstract. In this publication are described security technology and reliability of bank cards. Authors have carried out the analysis of history of development of use of bank cards and systems of protection of bank cards, and also methods of their use. Technologies and methods of use are in detail described and given recommendations about safety strengthening the bankovkikh of cards. A conclusion about development and enhancement of technologies of release and use of bank cards is given in the conclusion. Respectively, remote control of the account becomes more and more comfortable and safe.

Ключевые слова: банковская карта, технологии, защита.

Keywords: bank card, technology, protection.

С момента появления первой банковской карты по мировым масштабам прошло около шестидесяти лет. За этот период банковская карта прошла путь от простого картонного прямоугольника до современного пластика с внедренным чипом, стала очень популярной и повсеместно доступной. Возможности современной банковской карты и виды банковских карт различны и зависят от ее функционального назначения, особенностей проведения операций, принадлежности к той или иной платежной системе и других характеристик [5, с. 59].

Банковская карта получила постоянную прописку в кошельках жителей всего цивилизованного мира. Люди получают на карточный счет заработную плату, пенсии и социальные пособия. Картами рассчитываются в различных гипермаркетах и магазинах, ими оплачивают товары в интернет-магазинах, электронные билеты на поезд, цветы для друзей из других городов и прочее. Каждый раз, пользователи банковского продукта, беря в руки банковскую карту, задумываются о том, какому риску подвергается их денежный счет. Насколько же надежна защита банковских карт и что делают владельцы финансовых учреждений, чтобы ее усилить?

1. Магнитная полоса — классическая защита

Магнитная полоса является первой технологией, ставшей на защиту банковских счетов. С ней до сих пор работают все платежные системы. Магнитная полоса — это черная полоска, расположенная на обратной стороне банковской карты. Сейчас производители используют трехдорожечную технологию, позволяющую внести на карточку данные о держателе, уникальный номер, срок ее действия, сервисные коды и коды допустимых операций. Также полоска содержит данные о пин-коде, подтверждающем транзакцию.

Не секрет, что карты с магнитной полосой — самые уязвимые в плане защиты. С них не составляет труда считать информацию. Кроме того, карточки данного типа быстро изнашиваются и могут стать непригодными для оплат. Их основной плюс — низкая стоимость [1, с. 231–232].

2. Применение микропроцессоров в защите пластиковых карт

Смарт-карты пришли на помощь утратившей свои некоторые силы в неравной борьбе с мошенниками магнитной полосе. Электронный чип, встроенный в пластик, хранит в себе самый сложный алгоритм защиты. Микропроцессор обладает не только постоянной памятью, которая обеспечивает хранение секретной информации, но и оперативной памятью, которая превращает кусочек пластика в полноценный инструмент управления банковским счетом.

Электронный чип — это миниатюрный компьютер, на который можно записать различные приложения, например, бонусную программу или электронный кошелек. Микропроцессор не подвергается износу и размагничиванию. Информацию, записанную на чип, на данный момент нет возможности скопировать и подделать. Согласие на списание денежных средств владелец карты дает с помощью введения пин-кода.

Для каждой транзакции, совершаемой посредством чипового платежного инструмента, формируется отдельный код, который невозможно вычислить. Использование встроенного микрокомпьютера позволяет избежать идентификации и персонификации, делая реальностью оплату услуг без обращения к банку.

Российские банки предпочитают выпускать комбинированные кредитки, оснащая их и магнитной полосой, и процессором. В результате остается лазейка, дающая возможность похитить секретные данные. По официальным источникам, Банк России в скором времени обяжет финансовые учреждения отказаться от карт без применения микропроцессоров [3, с. 204].

3. Дополнительная защита — технология 3D Secure

Для покупки в интернете, чаще всего, требуются минимальные данные о карте и плательщике, указанные непосредственно на пластиковой банковской карте. Получается, что совершать махинации в виртуальном пространстве намного проще, чем в городских магазинах и

банкоматах. Попытки обезопасить деньги банков и счета клиентов привели к созданию технологии 3-D Secure.

Суть защиты заключается в дополнительном пароле, который, как и пин-код, никому кроме владельца карточки не будет известен. Некоторые банки применяют одноразовые пароли, отправляемые по SMS, а другие предоставляют постоянный пароль. Минусы есть и в том, и в другом случае. Задержка SMS или отсутствие сигнала сотовой связи может оставить без покупки, а неизменный пароль рискует стать известен третьим лицам.

Секретный код необходимо ввести в особое поле при оплате. Естественно, если этого не сделать, списания денежных средств не произойдет. К сожалению, эффективный метод работает далеко не на каждом сайте, а только в тех магазинах, которые поддерживают технологию оплаты Verified By Visa или MasterCard SecureCode. Кстати, название 3-D описывает принцип проверки подлинности тремя доменами: продавца, банка и платежной системы [2, с. 73].

4. Пластиковые карты с фотографией владельца

Некоторые банки в дополнение к популярным способам защиты печатают на обратной стороне пластиковой карты фотографию ее владельца. Такой подход дополнительно защищает от несанкционированного использования карты в офлайновых магазинах, позволяет не прибегать к проверке паспорта и даже превращает карту в дополнительное удостоверение личности [5, с. 61].

Сегодня технологии продолжают развиваться и совершенствоваться, и банки внедряют все новые и новые продукты, которые делают дистанционное управление счетом более комфортным и безопасным. Все вышеописанные защитные технологии действенны.

Список литературы:

1. Лаврушин О. И., Мамонова И. Д., Валенцева Н. И. и др. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. 8-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2009. 768 с.
2. Вавилов А. В., Ильин И. И. Пластиковые карты: принципы построения платежных схем. М.: ИИЦ Европеум–Пресс. 2005. 125 с.
3. Мельникова О. В., Марченко А. В., Никонец О. Е. Стратегические направления развития деятельности коммерческого банка за счет реализации зарплатного проекта // Международная научно–практической конференции «Инновации в формировании стратегического вектора развития фундаментальных и прикладных научных исследований»: труды. Санкт–Петербургский Институт Проектного Менеджмента. 2015. С. 202–205.
4. Никонец О. Е., Чеснокова Е. М., Марковцова В. А. Пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в РФ в сфере кредитования // Концепт. 2015. №12. С. 191–195.
5. Сергеева Э. В. Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект // Банковское право. 2008. №3.

References:

1. Banking: a textbook / O. I. Lavrushin, I. D. Mamonova, N. I. Valentseva; ed honored. deyat. science of the Russian Federation, Dr. of Econ. Sciences, Professor O. I. Lavrushina. 8-e Izd., erased. Moscow, KNORUS, 2009. 768 p.
2. Vavilov V. A., Ilyin I. I. Plastikovy card: the principles of payment schemes. Moscow, IITS of European–Press, 2005, 125 p.

3. Melnikov O. V., Marchenko A. V., Niconets O. E. Strategic directions of development of activity of commercial Bank through the implementation of the salary project. Innovation in shaping the strategic direction of development of fundamental and applied scientific research collection of scientific articles on the results of international scientific–practical conference. Saint Petersburg Institute of Project Management, 2015, pp. 202–205.

4. Niconets O. E., Chesnokov E. M., Markovtseva V. A. Ways of improvement of legislative and normative support of banking activities in the Russian Federation in the field of credit. Concept, 2015, no. 12, pp. 191–195.

5. Sergeeva V. E. The Bank card in the system of cashless payments: legal aspect. Banking law, 2008, no. 3.

*Работа поступила
в редакцию 18.05.2016 г.*

*Принята к публикации
22.05.2016 г.*