

I Словарь терминов в сфере платежных карт

CVC2

Card Validation Code 2 — трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы MasterCard.

Наносится на полосу для подписи держателя карты, после номера карты, либо после последних 4 цифр номера карты, способом индент-печати. Также может располагаться правее полосы для подписи, при этом сама полоса для подписи имеет укороченный вид. Используется в качестве защитного элемента при проведении транзакции без предъявления карты в среде CNP (card not present). Например — e-commerce (интернет), MO/TO (Mail order/Telephone order).

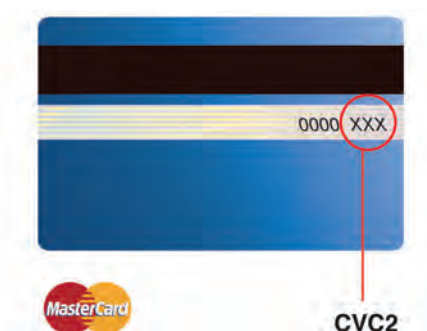
CVV2

Card Verification Value 2 — трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы Visa. Наносится на полосу для подписи держателя карты, после номера карты, либо после последних 4 цифр номера карты, способом индент-печати. Также может располагаться правее полосы для подписи, при этом сама полоса для подписи имеет укороченный вид.

Используется в качестве защитного элемента при проведении транзакции без предъявления карты в среде CNP (card not present). Например — e-commerce (интернет), MO/TO (Mail order/Telephone order).

Flow-limit

Сумма, в пределах которой можно провести платеж без авторизации. Flow limit позволяет предприятиям торговли и сервиса проводить расчеты по картам в условиях отсутствия связи с банком, когда авторизацию карты провести невозможно. Банки могут устанавливать разный flow limit в пределах интервалов, устанавливаемых платежными системами. Интервалы flow limit зависят от сферы деятельности предприятия, принимающего карты, его торговых оборотов, оценки рисков мошенничества на конкретном предприятии и видов, предъявляемых для оплаты, карт (обычно, чем выше статус карты, тем больше flow limit). К примеру, для гостиниц максимальный flow limit по картам Visa Infinite может достигать \$2000, Gold \$1000, Classic \$500.



POS-терминал

Устройство для совершения электронной авторизации с использованием информации, содержащейся на магнитной полосе карты, либо на ее чипе.

POS-терминал считывает информацию с вводимой карты и передает ее в процессинговый центр для запроса авторизации. По результатам запроса, POS-терминал распечатывает бумажный чек с результатом операции.

POS-терминалы бывают стационарные и мобильные и выбираются, исходя из условий использования.

В зависимости от производителя и марки оборудования, POS-терминалы используют различные виды связи с процессинговым центром: Dial-Up, Ethernet, GSM, GPRS, WiFi.

Авторизация (authorization)

Разрешение держателю карты в проведении операции с использованием своей карты, предоставляемое банком-эмитентом и являющееся подтверждением гарантии оплаты товаров, приобретаемых держателем карты, в ходе конкретной операции с ее использованием.

Авторизация является результатом положительного ответа на авторизационный запрос. Авторизация означает согласие банка-эмитента возместить сумму транзакции банку эквайеру после предоставления документов, либо электронных отчетов.

Банкомат (АТМ)

Устройство для автоматизированного совершения финансовых и сервисных операций в режиме самообслуживания.

Основные функции банкомата:

- Выдача и зачисление наличных денежных средств
- Перевод средств между счетами и банковскими картами клиента, в т.ч. открытие депозитов

- Прием платежей
- Совершение безналичных платежей
- Выдача информации о состоянии счетов
- Печать выписок

Другие функции

Банкоматы используются для разгрузки офисов банка от входящего потока клиентов и повышения сервиса обслуживания.

Банкомат состоит из модулей, объединенных в едином корпусе:

- сейф, с находящимся в нем устройством выдачи наличных денег и кассетами для банкнот
- процессорный блок
- устройства ввода информации — клавиатура, картридер
- устройства вывода информации — монитор и принтеры: журнальный — для фиксирования операций банкомата и чековый- для печати квитанций и документов
- устройства ввода-вывода (устройства внешней памяти) — жесткий диск и дисководы для работы с накопителями информации, а также картридер и сенсорный экран (touch-screen)
- коммуникационное оборудование (Dial-up модем, GSM/GPRS модем, WiFi, сетевая карта и т.д.)
- блок питания

Банк-эквайер

Банк, имеющий договорные отношения с организациями торговли (merchant). Принимает от них данные о транзакциях, совершенных с помощью платежных карт, направляет их в соответствующую платежную систему для выполнения клиринга и расчетов (settlement).

Примечание ChClub: Слово acquirer в русскоязычных источниках упоминается в двух видах: эквайер и эквайер.

Официальные документы, в т.ч. ЦБ РФ и ряда финансовых институтов используют написание «эквайер», в то время как большинство склоняется к написанию «эквайер». Экономические словари также не однозначны и используют оба написания этого слова. Однако согласно транскрипции [ə'kwa (t) ərə], следует произносить именно «эквайер» — с одной «R» в конце слова. Именно такого написания и придерживается ChClub, при подготовке своих материалов.

Банк-эмитент (issuer)

Банк, который выпускает платежные карты, получает данные о транзакциях, осуществляет авторизацию, гарантирует оплату совершенных держателями карт транзакций и относит суммы транзакций на счета держателей карт.

Временная блокировка карты

Производится при трехкратном вводе неверного ПИН-кода, попытке совершить операцию по скомпрометированной карте, при пересылке карты между подразделениями банка (инкассации) — для предотвращения возможности несанкционированного использования карты в случае хищений.

Разблокировка обычно производится после выдачи карты клиенту — самим клиентом (звонком в Call-центр или совершением любой операции с вводом ПИН-кода) или специалистом банка, выдавшим карту.

Импринтер

Механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов платежной карты и клише импринтера, на слип.

Интернет-магазин

Программный комплекс, обеспечивающий электронными средствами в сети Интернет прием заказов на покупку товаров/предоставление услуг, выбор способа оплаты данных заказов и доставку товаров/ предоставление услуг покупателю.

Код авторизации

Цифровой или буквенно-цифровой код, присваиваемый банком-эмитентом каждой транзакции, подтверждающий успешное проведение авторизации.

Кодовое слово

Специально назначаемое держателем карты слово, либо сочетание букв и/или цифр. Кодовое слово позволяет специалистам банка идентифицировать клиента по телефону для предоставления информационных услуг (блокировка, разблокировка карты, предоставление информации по счету и совершенных операциях). Желательно чтобы придуманное кодовое слово было легко вспоминаемым клиентом, но трудно угадываемым злоумышленником, в т.ч. владеющим различными базами данных, включая адресные, телефонные и базы паспортных данных. Некоторые банки присваивают кодовое слово «автоматом» в этом случае после получения карты желательно его изменить.

Операция «Возврат»

Операция «Возврат покупки» производится при возврате держателем карты покупки, либо при необходимости вернуть держателю карты средства, ранее уплаченные им, торговой точке. Средства могут возвращаться, как в полном объеме, так и частично. Сумма операции возврата не может превышать суммы первоначальной покупки.

При совершении возврата покупки, инициируется транзакция, полностью противоположная операции оплаты. Таким образом торговая точка поручает банку-эквайеру перечислить средства держателю карты за счет средств торговой точки.

Операция «отмена покупки»

Финансовая транзакция, выполняемая в режиме реального времени, при которой успешно проведенная транзакция полностью отменяется. При этом средства, заблокированные на карточном счете клиента, разблокируются в полном объеме.

Операция «Отмена» возможна при соблюдении условий:

- отменяется вся сумма покупки
- с момента оплаты покупки на электронном терминале не производилась операция «Сверка итогов»
- взаиморасчеты между банком-эмитентом и банком-эквайером еще не завершены.

Позволяет исключить финансовые потери держателя карты, возможные при конвертации, вследствие разницы валютных курсов.

Постоянная блокировка карты

Производится при получении от клиента информации о краже карты, подозрении в возможной компрометации карты, подозрении в совершении мошеннических операций с картой, получении поручения от платежных систем.

При попытке проведения операции с использованием заблокированной карты, от банка приходит ответ «отказ», либо «изъять карту», операция не проходит, карта в первом случае возвращается клиенту, во втором изымается кассиром.

Блокировка карты обычно бесплатна и для электронных карт можно ею и ограничиться.

Для карт статусом выше Classic (Standard), в большинстве случаев, необходимо дополнительно поставить карту в стоп-лист для прекращения возможности использовать карту в т.ч. в режиме off-line.

Слип

Трехслойный бумажный документ, содержащий оттиск лицевой стороны платежной карты и клише импринтера (в случае приема платежных карт с использованием импринтера). Экземпляр слипа, предназначенный для передачи в банк-эквайер, оформленный и переданный в банк, в соответствии с условиями договора, является основанием для проведения расчетов сторон, по операциям с платежными картами.

Стоп-лист

Список номеров карт, запрещенных к приему. Списки заблокированных карт рассылаются по регионам вероятных мест мошенничества и позволяют предотвратить использование карты даже в магазинах, не использующих авторизацию. Постановка карты в Стоп-лист — платная услуга, т.к. весьма затратна. С момента постановки карты в Стоп-лист держатель карты не несет ответственности за последующие мошеннические операции, совершенные с картой.

Клуб держателей карт