

**Коваль Ю. А.**

зам. председателя ОАО АКБ "Автобанк"

**Соколов Е. В.**

заведующий кафедрой "Финансы" МГТУ им. Н.Э. Баумана

**Коваль Б. Ю.**

технический директор ООО "Рукард"

**Москатов В. В.**

эксперт ОАО АКБ "Автобанк"

## Дай карту, друг

направления организации эффективного  
функционирования международных  
платежных систем

Одна из основных задач, решаемых при создании платежных систем<sup>1</sup>, состоит в выработке и соблюдении общих правил обслуживания карт эмитентов<sup>2</sup>, проведения взаиморасчетов и платежей. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций с картами – стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование и пр., так и финансовые стороны обслуживания карт – процедуры расчетов с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между банками, тарифы и т.д. Таким образом, с организационной точки зрения ядром платежной системы является основанная на договорных обязательствах ассоциация банков.

В состав платежной системы наряду с эмитентами входят предприятия торговли и сервиса, образующие сеть точек обслуживания. Для успешного функционирования платежной системы необходимы также и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карт: процессинговые и коммуникационные центры, центры технического обслуживания и т.п.

**Процессинговый центр** – специализированная организация, осуществляющая информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов. Он призван обеспечивать обработку поступающих от эквайреров\* (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию карт и протоколов транзакций – фиксируемых данных о произведенных посредством карт платежах и выдачах наличных денег. Для

этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках – членах платежной системы и держателях карт.

ОАО АКБ «Автобанк» занимает в настоящее время одну из ведущих позиций на рынке банковских платежных карт международных платежных систем России. Общий оборот ОАО АКБ «Автобанк», как эквайера (собственные операции, операции субэквайеров) за IV квартал 2000 г. составил: 975 млн. руб. Количество банков-субэмитентов и субэквайеров, работающих в партнерстве с ОАО АКБ «Автобанк», превышает 120.

Информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы на базе ОАО АКБ «Автобанк» осуществляет процессинговая компания ООО «РУКАРД»\*, созданная в 2000 году. Решение о создании отдельного юридического лица для предоставления технологических услуг ОАО АКБ «Автобанк» было продиктовано тем, что на фоне активной работы ОАО АКБ «Автобанк» на рынке пластиковых карт, оказание технологических, процессинговых услуг и услуг по распространению программного обеспечения не является профильным направлением деятельности кредитных организаций и не вписывается в специфику деятельности банка в целом.

Основным предметом деятельности компании ООО «РУКАРД» является оказание технологических услуг банкам-эмитентам и эквайерам, работающим с пластиковыми картами международных платежных систем под спонсорством ОАО АКБ «Автобанк».

На сегодняшний день количество

точек, обслуживающих карты через ОАО АКБ «Автобанк», составляет 4296 шт., из них:

предприятий торговли и сервиса – 2809  
пунктов выдачи наличных банкоматов – 1081  
банкоматов – 406

Являясь принципиальным членом международных платежных систем VISA Int. и Europay Int., ОАО АКБ «Автобанк» выпускает и предлагает своим Клиентам обслуживание пластиковых карточек указанных платежных систем. В 1998 году ОАО АКБ «Автобанк» зарегистрировал в указанных платежных системах программу «New Age». Но об этом мы продолжим разговор в следующем номере журнала, где будут рассмотрены программа «New Age» и вопросы организации субэмитсии пластиковых карт VISA, Europay и VISA Electron.

### ***Продолжение следует***

*Для того, чтобы читателю было легче ориентироваться в материалах данной статьи, ниже публикуется глоссарий использованных терминов.*

### **Глоссарий терминов, используемых в статье**

**Ассоциированный/аффилированный Участник** – в общем случае, это кредитная организация, выступающая в качестве члена какой-либо из рассматриваемых в настоящей статье платежных систем. Указанный уровень членства, в первую очередь, позволяет размещать логотип банка ассоциированного/аффилированного участника на

лицевой стороне банковской платежной карты, но предусматривает наличие Банка-спонсора в лице ОАО АКБ «Автобанк», который выступает перед соответствующими платёжными системами в роли поручителя за эту кредитную организацию. В настоящей статье детально не рассматриваются вопросы вступления в международные платёжные системы, а также особенности и уровни членства в указанных платёжных системах

**АТМ** – Automated Teller Machine, автоматизированное устройство выдачи наличных держателям банковских платёжных карт – банкомат

**Банк-агент по эквайрингу (далее – субэквайпер)** – кредитная организация, осуществляющая эквайринг банковских платёжных карт от имени Банка-спонсора в рамках договора с Банком-спонсором о предоставлении эквайринговых услуг и обеспечении проведения расчетов

**Банк-агент по эмиссии (далее – субэмитент)** – кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских платёжных карт, собственником которых является Банк-спонсор этого агента

**Банк-спонсор** – кредитная организация, имеющая статус Principal Member в какой-либо (или во всех одновременно) из рассматриваемых в настоящей статье международных платёжных систем

**Банк-участник (далее – Участник)** – в рамках статьи, это кредитная организация, которая на основании договоров с ОАО АКБ «Автобанк» осуществляет операции эквайринга или эмиссии по картам, рассматриваемых в статье платежных систем. В общем случае

Участник может иметь различную степень отношения к международным платёжным системам

**Безналичная платёжная система** – это совокупность структурных элементов – юридических и физических лиц, а также взаимоотношений и процедур, возникающих между указанными физическими и юридическими лицами по поводу эмиссии и эквайринга банковских платёжных карт VISA и Europay, процессирование операций по банковским платёжным картам VISA и Europay и расчётов по операциям, совершенным с использованием банковских платёжных карт VISA или Europay

**Внешняя сеть обслуживания** – эквайринговая сеть, обслуживаемая сторонними Банками-спонсорами и их агентами в отношении банковских платёжных карт, рассматриваемых в настоящем коммерческом предложении

**Внутрирегиональная сеть обслуживания** – совокупная эквайринговая сеть, технологически обслуживаемая РПЦ

**Головной процессинговый центр (далее – ГПЦ)** – в рамках статьи процессинговый центр ОАО АКБ «Автобанк».

**Держатели банковских платёжных карт (далее – «Держатели карт»)** – физические лица, клиенты Банка-Участника (эмитента), с которыми Участник (эмитент) установил договорные взаимоотношения по поводу использования банковской платёжной карты в качестве платёжного инструмента для совершения операций

**«Кредитные» карты** – банковские платёжные карты международных платёжных систем, выданные Уча-

стником его клиентам и не являющиеся «электронными» картами. В рамках статьи под термином «Кредитные карты» понимаются карты VISA Gold, VISA Business, VISA Classic и Eurocard/MasterCard Gold, Eurocard/MasterCard Business, Eurocard/MasterCard Mass, эмитированные при посредничестве ОАО АКБ «Автобанк»

**Межрегиональные операции** – операции, совершаемые в эквайринговой сети, обслуживаемой ГПЦ, в том числе посредством РПЦ, производимые с картами, выданными Участниками. Таким образом, операции on-bank являются составной частью межрегиональных операций

**Операция On-bank** – операция, совершаемая с банковскими платежными картами, при которой эквайером является юридическое лицо (Участник), клиентами которого являются держатели этих банковских платёжных карт

**Процессинговая компания «РУКАРД» (далее – «РУКАРД»)** – юридическое лицо, обеспечивающее информационное взаимодействие с целью осуществления расчетов между Участником и ГПЦ при обработке и рассылке информации по операциям с банковскими картами, а именно:

– обеспечивает прием от Участника, обработку в соответствии с требованиями ОАО АКБ «Автобанк» и передачу ОАО АКБ «Автобанк» для осуществления расчетов финансовой информации по эквайринговым операциям, совершенным с использованием платёжных систем VISA и Europay;

– обеспечивает прием от ГПЦ, обработку в соответствии с требова-

ниями ОАО АКБ «Автобанк» и передачу Участникам для осуществления расчетов реестров оплат по операциям выдачи наличных в ПВН ОАО АКБ «Автобанк» и безналичной оплаты услуг вне сети торгово-сервисных предприятий Участника, совершенным с использованием платёжных банковских карт, выпущенных при посредничестве ОАО АКБ «Автобанк».

**Пункты выдачи наличных (далее – «ПВН»)** – структурные подразделения Участника (эквайера), выполняющие операции по выдаче наличных денежных средств Держателям карт с использованием банковских платёжных карт VISA и Europay в качестве платёжного инструмента

**Региональная процессинговая компания (далее – РПЦ)** – юридические лица, обеспечивающие выполнение услуг по маршрутизации авторизационных запросов и процессингу в соответствии с требованиями ОАО АКБ «Автобанк», а также подготовку информации для проведения расчетов Региональным расчётным банком по операциям, совершенным в сети обслуживания РПЦ с использованием карт VISA Electron. РПЦ на основании установленных договорных отношений передаёт информацию по эквайринговым операциям с картами не зарегистрированных в РПЦ эмитентов в ООО «РУКАРД», которое, в свою очередь, передает эту информацию в ГПЦ

**Региональный расчётный банк (далее – РРБ)** – кредитная организация, осуществляющая клиринг и расчёт финансовых позиций Участников по электронным картам и установившая необходимые договор-

ные и расчётные взаимоотношения с ОАО АКБ «Автобанк», как с Банком-спонсором, и технологические взаимосвязи с РПЦ.

**Торгово-сервисные предприятия (далее – «ТСП»)** – юридические лица (или физические лица – индивидуальные предприниматели), осуществляющие реализацию товаров (и/или работ, и/или услуг) и установившие договорные взаимоотношения с Участниками (эквайрерами) по поводу использования банковских платёжных карт VISA и/или Europay в качестве платёжного инструмента для расчётов за реализуемые Держателям карт товары (и/или работы, и/или услуги).

**Эквайрер** – согласно Положения ЦБ РФ № 23-П, кредитная организация, выполняющая расчёты с торгово-сервисными предприятиями по операциям, совершаемым с использованием банковских платёжных карт, и осуществляющая операции по выдаче наличных денежных средств держателям банковских платёжных карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации

**«Электронные» карты** – банковские платёжные карты, выданные Участником его клиентам и предоставляющие последним право использования счетов при условии 100%-ной авторизации всех операций по этим счетам. В рамках настоящей статьи под термином «Электронные карты» понимаются карты VISA Electron и Cirrus/Maestro, эмитированные при посредничестве ОАО АКБ «Автобанк»

**Эмитент** – согласно Положения ЦБ РФ № 23-П, кредитная организация (или её филиал), осуществляющая эмиссию банковских платёжных

карт VISA и/или Europay; осуществляет взаимодействие с рассматриваемыми в статье платёжными системами

**Koval J.A.**

The deputy chairman of Open Society АКБ «AvtoBank»

**Sokolov E.V.**

The Head faculty «Finance»  
N.A.Bauman Moscow State Technical University

**Koval B.J.**

Technical director of Open Company «Rukard»

**Moskatov V.V.**

The expert of Open Society АКБ «AvtoBank»

### **Give me a card, my friend**

Directions of the organization of effective functioning of the international payment systems

The payment system is a set of methods and the subjects, which within the framework of the given system can realize the conditions of using the standard bank plastic cards as means of payment. One of the main problems is to create and to observe the card service rules, and rules of payments. These rules include both technical and finance aspects. Thus, from the organizational point of view, the association of banks based on treaty obligations is a core of payment system.

<sup>1</sup> Платёжная система – это совокупность методов и субъектов, реализующих в рамках данной системы условия использования в качестве платёжного средства банковских пластиковых карт принятого стандарта

<sup>2</sup> См. глоссарий терминов, приведенный в конце данной статьи

pn