

# КАК УПРАВЛЯТЬ ДЕНЬГАМИ С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

## ЗАНЯТИЕ

# 7

Бывалый банкир не играет в одни карты.

*Неизвестный автор*

Николай с детства жил в Саратове, но после окончания школы подал документы в московский вуз и поступил в него на платное отделение. Родители предложили Николаю завести банковскую карту, на которую они могли бы перечислять ему деньги на жизнь в столице. Эта карта должна требовать минимальных затрат по её обслуживанию и подходить для временного хранения средств и проведения расчётов. Какой вид банковских карт, по вашему мнению, следует рекомендовать Николаю?

**Банковская карта** — пластиковая карта стандартного размера, на которой хранится информация в электронном виде о банковском счёте держателя карты. Данные этой карты позволяют её владельцу осуществлять непосредственное управление своими безналичными деньгами на банковском счёте: мгновенно оплачивать покупки, получать наличные с помощью банкомата, переводить деньги, открывать вклады, получать выписки об остатке счёта. Главными преимуществами банковской карты являются отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы денег и беспокоиться о сохранности



кошелька, а также потребности в покупке валюты по завышенному курсу в заграничных поездках. Если наличные всё-таки понадобятся, то владельцу легко получить требуемую сумму денег в ближайшем банкомате.

Каждая банковская карта имеет ряд обязательных элементов, которые отличают её от прочих карт: эмитент банковской карты, её номер, защитная голограмма, имя и фамилия держателя карты, срок действия карты, образец подписи держателя карты, код безопасности. Самая важная информация, которая позволяет получить доступ к банковскому счёту, записана на магнитной полосе или чипе.

#### НА ЗАМЕТКУ

**Эмитент** – кредитная организация, которая выпустила и ввела карту в платёжный оборот.

Эмитенты банковских карт, которые выпускают их в оборот, не могут самостоятельно проводить платёжные операции настолько быстро, насколько этого требуют интересы клиентов. Представьте сами:

для того, чтобы быстро провести операции по банковской карте, обычному банку пришлось бы поддерживать платёжные отношения с несколькими сотнями российских и ещё большим количеством зарубежных банков. Подумайте, реальна ли ситуация, когда у вас 1000 друзей, с которыми вы постоянно общаетесь, ходите в кино, на дни рождения и т. п.? Вероятность очень мала. Для коммерческих банков поддерживать отношения с большим количеством кредитных организаций немного легче, однако это требует слишком больших временных и денежных затрат. Особенно это сложно осуществить мелким банкам. В связи с этим все коммерческие банки, которые выпускают платёжные карты, принадлежат к одной из платёжных систем и пользуются её услугами для перевода денег от клиента одного банка к клиенту другого банка. На сегодняшний день 2 системы электронных платежей, *MasterCard* и *Visa*, являются общепризнанными на международном уровне. В зависимости от стоимости обслуживания и статуса владельца карты выделяют несколько их уровней. Самой дешёвой в обслуживании и доступной большинству клиентов *Visa* является карта *Visa Electron* (карта первого уровня). Картой второго уровня, которая оптимально сочетает стоимость и спектр предоставляемых услуг, является *Visa Classic*. К премиальным картам платёжной системы *Visa* относят карты *Visa Gold, Platinum*. Карты этой последней группы обеспечивают их держателям эксклюзивное внимание, комфорт и высочайшее качество обслуживания. Аналогичное деление по уровням карт существует и в платёжной системе *MasterCard*. К картам первого уровня относится *Maestro*, к картам второго уровня — *MasterCard Classic*, к картам третьего уровня — *Gold, Platinum* и *World*.

С декабря 2015 г. в нашей стране происходит активное внедрение карт российской платёжной системы «Мир», которая будет обеспечивать своим клиентам те же самые услуги, что и 2 названные выше международные платёжные системы. Платёжная система предполагает выпуск 3 видов карт:

- 1) «Классическая», с возможностью проведения платежей за счёт клиента или за счёт банковского кредита в любых торговых точках, оснащённых соответствующими терминалами, а также в сети Интернет;
- 2) «Премиальная», которая позволяет владельцу дополнительно к возможностям «Классической» карты получать широкий

1

2

3

4

5

6

7

перечень бонусов и услуг от платёжной системы и банка-эмитента;

3) «Дебетовая», позволяющая совершать платежи исключительно в пределах положительного остатка на счёте.

При выборе карты, которую вы планируете использовать, следует учитывать следующие основные финансовые затраты:

- 1) стоимость выпуска карты;
- 2) плату за годовое обслуживание карты;
- 3) комиссию за снятие денег в банкомате.

Если карту для вас открыл работодатель с целью перечисления на неё вашей заработной платы, такая карта будет считаться зарплатной и вы будете освобождены от оплаты её обслуживания.

В соответствии с российским законодательством кредитные организации имеют право эмитировать банковские карты следующих видов:

- 1) расчётные (дебетовые);
- 2) кредитные;
- 3) предоплаченные.

Если в вашем распоряжении имеется дебетовая карта, вы можете осуществлять любые расчётные операции в пределах остатка денежных средств на ней либо в пределах краткосрочного кредита (овердрафта). Кредитная карта предполагает осуществление расходных операций за счёт заёмных денежных средств банка-эмитента в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Предоплаченная карта предназначена для совершения операций по оплате товаров или услуг, а также выдачи наличных денег и удостоверяет право требования её держателя к банку-эмитенту произвести эти выплаты.

#### НА ЗАМЕТКУ

**Овердрафт** — разновидность краткосрочного кредита, в соответствии с которым банк разрешает клиенту использовать денежные средства сверх положительного остатка на его карточном счёте. В случае, если овердрафт предоставляется сверх оговорённых сумм, банк может накладывать штраф и начислять повышенные процентные ставки за пользование таким кредитом.

Наличие банковской карты позволяет её владельцу пользоваться целым перечнем различных удобных услуг, в частности, получать наличные, пользоваться услугами онлайн-банкинга, а также проводить бесконтактные платежи.

Получение наличных средств в банкомате — это одна из самых востребованных услуг у населения. Популярность услуги привлекает к держателям карты множество мошенников, которые готовы пойти на любые аферы, чтобы заполучить чужие деньги. В связи с этим необходимо помнить несколько важных правил.

1. Прикрывать клавиатуру свободной рукой при вводе ПИН-кода. Это связано с тем, что наличия самой карты недостаточно для проведения необходимых операций. Важным условием для их осуществления является знание ПИН-кода. Только эта комбинация цифр позволит вам проводить любые необходимые операции с картой. Именно поэтому банки убедительно просят своих клиентов не записывать ПИН-коды на карту и не сообщать их посторонним людям, ведь наличие карты и знание пароля открывает доступ к вашему счёту любому человеку.

2. Не допускать ошибок при вводе ПИН-кода. Если он будет трижды введён неправильно, банкомат заблокирует карту и вам придётся обращаться в банк для её разблокирования.

3. Не забывать получать деньги, карту и чек после операции по снятию наличных. Иначе, деньги и карта по истечении определённого времени будут удержаны банкоматом.

Клиент может пользоваться услугами любого доступного банкомата, однако если вы снимаете деньги в банкомате банка выпустившего вашу карту, данная услуга будет для вас бесплатной. Если воспользуетесь услугами чужого банкомата, придётся уплатить комиссию. Снять наличные вы можете в пределах лимита, установленного банком.

Не в любом банкомате следует снимать деньги. Мы советуем вам пользоваться услугами только тех банкоматов, которые расположены на территории крупных торговых центров или коммерческих банков и избегать тех устройств, которые расположены в уединённых местах. Не стоит также пользоваться устройствами без логотипов банков, которым они принадлежат.

Карта может быть удобным средством для расчётов за товары и услуги в магазинах, кафе, клубах и прочих организациях, в кото-

1

2

3

4

5

6

7

рых установлены POS-терминалы. POS-терминал — это электронное устройство, которое позволяет считывать информацию с магнитной полосы или чипа карты и передавать её по каналам связи в платёжную систему для автоматизированного совершения операций по карте. При совершении таких покупок соблюдайте ряд важных правил.

1. Требуйте проведения операций с картой только в вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля вашего зрения (никаких исключений!).

2. Не подписывайте чек, на котором не указаны или указаны неверно сумма, валюта, дата и тип операции, название торгового или сервисного предприятия.

3. Требуйте возврата денег и получите чек на списание и возврат в случае, если кассир ошибочно списал деньги (например, при ручном наборе суммы на POS-терминале введено неверное значение).

4. Сохраняйте чеки после оплаты покупок по карте до тех пор, пока указанные суммы не будут списаны со счёта.

5. Сохраняйте чек с отказом от операции, если кассир сообщил вам, что такая операция по вашей карте не может быть совершена.

В последнее время всё более распространённой становится практика выпуска карт с логотипом инновационной технологии *PayPass* или *PayWave*, которые позволяют осуществлять расчёты без обычного контакта с POS-терминалом. На таких картах расположен чип, который создаёт шифр для каждой платёжной операции. Достаточно поднести карту к бесконтактному считывающему устройству на кассе или терминале, чтобы произвести оплату. Аналогичным способом можно расплачиваться и с помощью своих телефонов, которые поддерживают возможность использования платёжных сервисов *Samsung Pay*, *Apple Pay* или *Google Pay*. В этом случае к вашему телефону привязывается банковская карта, а технология беспроводной передачи данных малого радиуса позволяет максимально безопасно проводить операции по оплате товаров и услуг.

Возможна ситуация, когда вы потеряли карту или её похитили. Как поступить в этом случае? Вариант у вас один: вам необходимо как можно быстрее позвонить в банк и заблокировать карту. Чем дольше вы этого не делаете, тем больше вероятность потери денег от действий мошенников.

**ВАЖНО!**

Если вы потеряли карту, немедленно позвоните в банк и заблокируйте её, это позволит избежать несанкционированного снятия средств.

Вернёмся к нашей задаче в начале занятия. Николаю необходима карта для совершения расчётов и перечисления средств родителей на неё. Для этого ему необходима дебетовая карта, которая позволит снимать деньги только в пределах доступного остатка и в то же время проводить необходимые платежи в реальной жизни и в сети Интернет. Минимальные издержки по обслуживанию карты Николай будет нести в том случае, если выберет карту *Visa Electron*, *MasterCard*, *Maestro* или «Мир Дебетовую».

Таким образом, использование банковской карты – это очень удобный способ оплаты своих покупок без необходимости ношения крупных денежных сумм в кошельке.