

*Серия «Простые финансы»*

Ю. В. Брехова, Р. Б. Гриб

# КАК УПРАВЛЯТЬ ДЕНЬГАМИ С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Волгоград 2012

УДК 336.741.225

ББК 65.262.3с51

Б 87

*Брошюра из серии «Простые финансы» выполнена в соответствии с договором 7(2) от 19 сентября 2011 года ФГБОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы» с Комитетом бюджетно-финансовой политики и казначейства Администрации Волгоградской области в рамках выполнения долгосрочной областной целевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011–2015 годы» от 14 декабря 2010 года № 617-П*

**Брехова Ю. В., Гриб Р. Б.**

Б 87

Как управлять деньгами с помощью банковской карты / Ю. В. Брехова, Р. Б. Гриб; Волгоградский филиал РАНХиГС. – Волгоград: Издательство Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

ISBN 978-5-7786-0453-7

В целях повышения финансовой грамотности населения в брошюре в доступном и систематизированном виде изложен материал, касающийся различных аспектов осуществления безналичных расчетов с помощью банковских карт. Рекомендуется для различных категорий трудоспособного населения, не имеющего экономического образования.

УДК 336.741.225

ББК 65.262.3с51

ISBN 978-5-7786-0453-7

© Брехова Ю.В., Гриб Р.Б., 2012

© Волгоградский филиал

ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2012

Покуда деньги на бумаге – это бумага, а не деньги.  
*Народная поговорка*

В современном мире наличные деньги постепенно сдают свои позиции в пользу безналичных расчетов с помощью *банковской карты*. Это пластиковая карта стандартного размера, на которой хранится информация в электронном виде о банковском счете держателя карты. Карточки обеспечивают человеку *непосредственное управление своими безналичными деньгами на банковском счете*, то есть дают право держателю карты мгновенно оплачивать покупки, с помощью банкомата: получать наличные, переводить деньги, открывать вклады, получать выписки об остатке счета. Действительно, с помощью банковской карты гораздо удобнее осуществлять любые расходы, будь то покупка джинсов, ужин в ресторане или пополнение баланса на мобильном телефоне. Не нужно носить при себе крупные суммы денег, беспокоиться о сохранности кошелька и покупать валюту по завышенному курсу в путешествиях за границей. А если понадобятся «наличные», карта позволит ее держателю легко получить требуемую сумму денег в ближайшем банкомате.



В нашей брошюре мы расскажем о том, как эффективно и безопасно управлять своими безналичными деньгами с помощью банковской карты.

На страницах брошюры вы получите ответы на следующие вопросы:

1. Как устроена банковская карта? .....	4
2. Что такое платежная система? .....	6
3. Какую банковскую карту выбрать? .....	8
4. Что такое электронные устройства самообслуживания? .....	11
5. Как получить наличные по банковской карте? .....	13
6. Какие привилегии получает держатель карты? .....	15
7. Как совершаются покупки с помощью карты? .....	16
8. Как безопасно совершать покупки в Интернете с помощью банковской карты? .....	18
9. Можно ли всей семьей пользоваться картой банка? .....	21
10. Как получить кредит по банковской карте? .....	22
11. Как воспользоваться услугами «электронного правительства» с помощью банковской карты? .....	24
12. Что делать, если карта утрачена или похищена? .....	25

\* \* \*

Все права на упомянутые в брошюре торговые марки, знаки и изобретения, а также фирменные наименования и эмблемы принадлежат их правообладателям и приведены в брошюре исключительно в целях раскрытия информации о финансовых услугах и инновациях в мире.

При подготовке материалов использовалась официальная информация сайтов международных платежных систем: [www.mastercard.com](http://www.mastercard.com) и [www.visa.com.ru](http://www.visa.com.ru).

## **1. Как устроена банковская карта**

На лицевой стороне банковской платежной карты обязательно размещается **фирменное название эмитента** – банка, который ее «эмитировал», то есть *выпустил и ввел карту в платежный оборот*. Все карты отличаются фирменным стилем. При этом отдельные банки предлагают выпуск карты с *эксклюзивным дизайном* по заказу клиента. Вся «память» о банковском счете хранится на электронном носителе карты – **магнитной полосе (1)** (как на аудиокассетах) и

**чипе (2)** (электронной микросхеме). Рассмотрим элементы защиты карты, удостоверяющие её подлинность:



**Номер карты (3)** «эмбоссирован»<sup>1</sup> на лицевой стороне и состоит из 16 цифр. В нашем случае, это «5412 7512 3412 3456». **Первые 4 цифры номера карты** дублируются мелким шрифтом под или над первыми «эмбоссированными» цифрами. На нашей карте – «5412». При несовпадении номеров карта считается поддельной!

**Защитная голограмма (4)** – голографическое изображение фирменного названия платежной системы с целью защиты карты от подделки. Эти изображения подобны тем, что напечатаны на банкнотах (денежных купюрах) для подтверждения их подлинности: узоры, водяные знаки и т.п.

**Имя и Фамилия держателя карты (5)** «эмбоссируются» на английском языке под **сроком действия карты (6)**, состоящего из двух чисел – первое месяц, второе – год окончания действия карты. В нашем примере держателя карты зовут *Виктор Петров*, а срок окончания действия карты – *декабрь 2012 года*. Рекомендуем запомнить эту дату, чтобы вовремя получить новую карту взамен просроченной!

<sup>1</sup> «Эмбоссирование» – печать выпуклыми символами. Применяется с 1940-х годов. До появления электронной техники, специальный аппарат позволял быстро перенести имя клиента с карты на товарный чек через копирку. Кроме того, выпуклая печать помогает пользоваться картой слепым людям.

**Образец подписи держателя карты (7)** является обязательным, поскольку без него карта не принимается к оплате. Бумажная полоса для подписи расположена на оборотной стороне под магнитной полосой, но над зоной эмбосированных характеристик карты (номера, срока действия и имени держателя).

На оборотной стороне в полосе для подписи печатаются **последние 4 цифры номера карты (8)**. На рисунке – «3456». Они должны совпадать с четырьмя цифрами на чеке, который выдает кассир магазина при покупке по карте! Рядом с полосой для подписи, на отдельной полосе белого цвета печатается **специальный код безопасности (9)<sup>1</sup>**. В нашем примере – «123». Код безопасности, как и последние 4 цифры нанесены особым шрифтом («вдавлены» с наклоном влево).

На некоторых картах размещен **логотип инновационной технологии PayPass или PayWave**. Это специальное обозначение системы бесконтактных платежей, которая позволяет оплачивать покупку картой в одно касание без передачи карты кассиру. При использовании карты в банкоматах и платежных терминалах, оборудованных устройствами для считывания информации с карты, держателю следует ввести *PIN*-код.<sup>2</sup> Пин-код присваивается банком-эмитентом и выдается вместе с картой в запечатанном конверте. ПИН-код потребуется вводить на клавиатуре банкомата или особого устройства в обычных магазинах. **НИКОМУ НЕ СООБЩАЙТЕ КОД. ЗАПОМНИТЕ ЕГО ИЛИ ЗАПИШИТЕ, НО СОХРАНЯЙТЕ В ТАЙНЕ!**

## **2. Что такое платежная система**

Основное назначение платежной карты во всем мире – это мгновенное совершение безналичных покупок. Банки покупателя и продавца не могут моментально осуществлять безналичные расчеты, поскольку не имеют тесных отношений между собой. В осуществлении мгновенных расчетов им помогают компании, создавшие *систему электронных платежей*. Мировое признание получила *европейская* компания «Master-

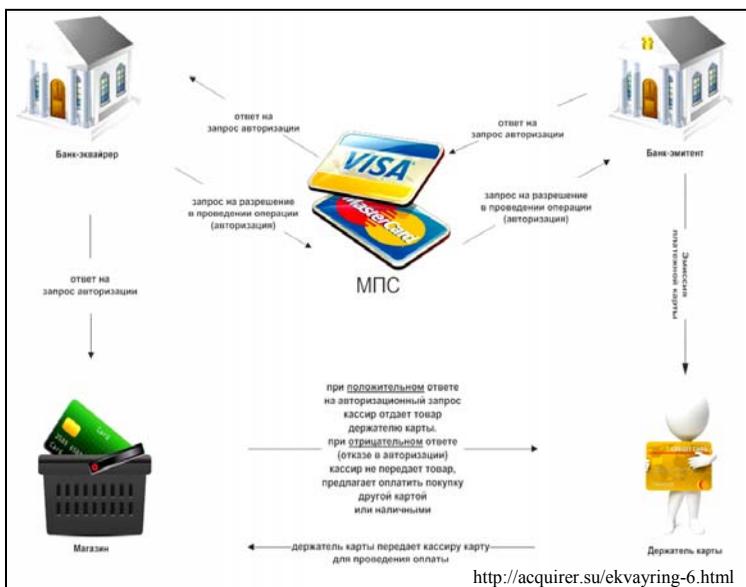
---

<sup>1</sup> Личный пароль для подтверждения операций через Интернет.

<sup>2</sup> ПИН – персональный идентификационный номер, 4 цифры.

*Card International*) и американская «*Visa International Service Association*», создавшие **международные платежные системы** «*MasterCard*» и «*VISA*». Другими известными международными платежными системами, представленными в России, являются: *American Express*, *JCB International*, *China Union Pay*. Кроме того, в России действуют общероссийские платежные системы: *СТБ*, *Юнион Кард*, *Золотая Корона*.

Инструментом для осуществления безналичных расчетов являются **платежные карты** – пластиковые карточки с электронным устройством хранения информации о безналичных деньгах. «Мозгом» системы электронных платежей является **процессинговый центр**. Он организует безналичные денежные расчеты, обеспечивает технологическое и информационное взаимодействие между следующими участниками: 1) **держателями** карты, т.е. покупателями товаров и услуг, 2) **«эмитентами»** – организациями, выдавшими клиентам карту для совершения покупок, 3) **предприятиями торговли и сервиса**, 4) **«эквайерами»** – банками, которые осуществляет расчеты с указанными предприятиями при совершении операций по картам или выдают наличные деньги держателям карт.



За рубежом эмитентом платежных карт могут быть любые компании, а в России – только банки. Поэтому банковская карта – это разновидность платежной карты, но у нас банковские и платежные карты – это одно и то же.

### **3. Какую банковскую карту выбрать**

**История пенсионная.** В текущем году Рублеву была назначена пенсия. В Пенсионном фонде ему предложили выбрать способ получения денег. Классический способ – через почтовые учреждения. Он удобен для престарелых лиц, ожидающих прихода почтальона на дому, или для тех, кто не доверяет кредитным учреждениям. Альтернативный способ – зачисление денег на личный счет в банке (в просторечии – «на сберкнижку»). Этот способ подходит занятым лицам, которые сами выбирают время для обращения в банк за получением денег. Когда Рублев пришел в банк за реквизитами своей сберкнижки, кассир предложил зачислять пенсию на пластиковую карту. Рублев никогда не пользовался такой финансовой услугой, поскольку зарплату выдавали из кассы.

Пенсионеру предложили для получения пенсии карту *Maestro*, *MasterCard* и *VISA*. В чем различия этих платежных продуктов пенсионер не знал. Поэтому со своими вопросами и сомнениями он подошел к финансовому консультанту.

В качестве примера мы опишем основные международные платежные продукты, потому что именно они широко используются для расчетов в торговле и сфере услуг.

**VISA Electron** – доступный платежный инструмент в 170 странах мира, благодаря своей низкой стоимости. Обслуживание карты 1-го уровня осуществляется только в электронных устройствах: банкоматах и POS-терминалах<sup>1</sup>. При проведении операций осуществляется «авторизация», то есть обязательная проверка карты с использованием ПИН-кода. Существует карта моментального выпуска – **Instant Issue**, на которой не обозначены имя и фамилия держателя, поскольку она выдается сразу после подачи заявки. Нельзя использовать для покупок в Интернете, поскольку отсутствует код безопасности. **VISA Classic** – это универсальный платежный инструмент 2-го уровня с оптимальным сочетанием

---

<sup>1</sup> POS-терминал – устройство для прочтения данных с карты.

стоимости и спектра предоставляемых услуг. Дополнительная функция карты – *оплата покупок в сети Интернет*. **VISA Gold, Platinum** – это премиальный вариант классической карты (3-й уровень). Обеспечивает держателям эксклюзивное внимание, комфорт и высочайшее качество обслуживания. Карты этого вида – признак состоятельности и престижа.



Если ВИЗУ предпочитают в США, то в Европе широко распространены карты платежной системы **MasterCard**. Этот платежный инструмент используют в 210 странах мира. Наиболее доступной является электронная карта 1-го уровня – **Maestro**, поскольку выпускается бесплатно. По аналогии с **Instant Issue**, имеется карта моментального выпуска **Express**. Карты 2-го уровня – **MasterCard Classic** аналогичны картам **VISA Classic**. Премиальными вариантами карт также являются **Gold, Platinum, World**. Для особо состоятельных граждан доступны эксклюзивные карты **VISA Infinite** и **MasterCard Signia**.

При выборе карты следует обратить внимание на следующие **финансовые затраты**: 1) стоимость выпуска карты, 2) плату за годовое обслуживание карты, 3) комиссию за снятие денег в банкомате.

Несмотря на то что Рублев побывал в шкуре «буриданового осла», окончательный выбор был сделан с помощью монеты! Иванов подобрал рубль, загадав за «орлом» – VISA, а за «решкой» – MasterCard. Монета упала «орлом» вверх. Но следующий вопрос кассира заставил его «развести руками». Иванову предложили выбрать тип банковской карты – дебетовую или кредитную.

Кредитная организация вправе эмитировать банковские карты следующих видов: 1) *расчетные (дебетовые)*, 2) *кредитные* и 3) *предоплаченные*. Выпуск дебетовой и кредитной карт осуществляется на основании договора с банком об обслуживании. Предоплаченная карта является «безымянной», для ее выпуска не требуется открытие счета и подтверждение личности клиента.

**Дебетовая карта** предназначена для совершения операций ее держателем в пределах *расходного лимита*. Финансовый «аппетит» держателя карты ограничен *остатком денежных средств*, находящихся на его банковском счете, или *овердрафтом* – предельной суммой краткосрочного кредита, предоставляемого банком-эмитентом при нехватке или отсутствии на банковском счете денег. **Кредитная карта** предназначена для совершения ее держателем расходных операций, расчеты по которым осуществляются за счет *заемных 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 ее держателя к банку-эмитенту произвести эти выплаты. Бывают *подарочными, виртуальными и мгновенной выдачи*.

*Итак, Рублев понял, что для получения пенсии подходят два типа банковских карт: дебетовые и кредитные. Основное их различие состоит в том, что на дебетовой карте лежат собственные деньги, а на кредитной – деньги банка, которые он дает взаймы под проценты. Поскольку Рублев собирался получать пенсию, а не брать кредит, то остановился на **банковской дебетовой карте**.*

*Но на этом выбор карты не закончился. В рекламных буклетах была размещена реклама о бонусных, благотворительных, молодежных, социальных и других дебетовых картах. Это разнообразие окончательно поставило Рублева в тупик. За разъяснениями он снова обратился к консультанту.*

**Бонусные (ко-брендовые) карты.** Это кредитные или дебетовые банковские карты, совмещающие в себе помимо стандартных преимуществ банковских карт дополнитель-

ные возможности – участие в бонусных программах, получение скидок, возврат части потраченных денежных средств.

**Зарплатные карты.** Это дебетовая банковская карта, обеспечивающая доступ к банковскому счету, на который регулярно зачисляется заработная плата. Такие карты выпускаются банком по просьбе работодателя с согласия работника. Применяются специально для коллективного зачисления заработной платы сотрудникам организации.

**Карты с овердрафтом.** Использование обычной дебетовой карты подразумевает, что вы располагаете только теми средствами, которые есть на вашем банковском счете. Но дебетовая карта с овердрафтом позволяет вам тратить деньги сверх суммы, имеющейся на банковском счете. Как говорят, «уходить в минус». В отличие от кредитной карты размер и срок кредита невелики. Но платить проценты придется как по обычной кредитной карте.

**Благотворительные карты.** При использовании этих карт определенный процент от совершаемых расходов перечисляется на те или иные социальные нужды, за счет ваших средств, а также средств банка, выпустившего карту. Такие карты – отличный способ помочь нуждающимся людям и принять участие в важных социальных проектах.

*Рублев счел наиболее выгодной карту «Социальная». Это дебетовая карта Виза Классик с овердрафтом. Выпуск карты для пенсионеров – бесплатный. На остаток счета начисляется 4% годовых, размер овердрафта – 30000 руб. в год под 20% в год. Комиссия за обслуживание всего – 100 руб. в год. За получение наличных из «своих» банкоматов комиссия не взимается.*

#### **4. Что такое электронные устройства самообслуживания**

Каждый из нас регулярно покупает продукты в ближайших магазинах по принципу самообслуживания, когда покупатель без помощи продавца выбирает товар, а затем оплачивает его на кассе. Этот принцип торговли заимствовали банки в сфере финансовых услуг. Сегодня они предлагают клиентам *управление своим расчетным счетом* посредством электронных устройств самообслуживания и банковской карты. К таким устройствам относятся *банкоматы* и *информа-*

*ционно-платежные терминалы.* Электронные устройства самообслуживания позволяют оперативно и без обращения в офис банка совершать основные банковские операции по карте: получать наличные, оплачивать услуги операторов сотовой связи, ЖКХ, интернет-провайдеров и телевидения, погашать кредит, переводить деньги со счета на счет, открывать вклад, получать информацию по своим счетам. Отдельные банкоматы с *функцией приема наличных* позволяют внести деньги на счет или совершить платежи без использования банковской карты за счет внесенных наличных.



Каковы **преимущества банковского самообслуживания**? Во-первых, *быстрота операций*. Больше нет необходимости стоять в очередях к кассе. Процесс оплаты занимает пару минут. При оплате услуг операторов сотовой связи пополнение баланса мобильного телефона производится мгновенно. Во-вторых, *легкость управления*. Экранные формы и меню устройств самообслуживания позволяют легко и просто выбрать и совершить необходимую вам операцию. В-третьих, *удобство*. Для совершения операции не требуется посещение офиса банка. Устройства самообслуживания расположены повсюду в наиболее удобных местах, а сеть банкоматов непрерывно расширяется. В-четвертых, это *безопасно*.

Операции с использованием банковских карт подтверждаются ПИН-кодом держателя. До совершения операции клиенту предлагается проверить и подтвердить все реквизиты операции. По требованию клиента банкомат распечатывает чек, подтверждающий совершение операции, или выписку о движении и остатке средств на банковском счете.

## 5. Как получить наличные по банковской карте

*История про личные «наличные». Рублев после получения карточки написал заявление в Пенсионный фонд, в котором указал банковские реквизиты своего «карточного» счета из договора с банком. Наступил день получения пенсии, который он ждал с нетерпением. Рублев подошел к банкомату, но самостоятельно снять деньги не решился. Поэтому обратился к консультанту банка.*

По данным Фонда «Общественное мнение», 89% опрошенных россиян использовали в 2011 г. пластиковые карты для снятия денег в банкомате. Прежде всего, узнайте в банке-эмитенте тарифы на снятие наличных в банкоматах как в своих, так и чужих. В большинстве банков эта услуга **бесплатная**, но некоторые банки взимают за эту операцию **до 3% от суммы!** Практически всегда взимается повышенная комиссия при получении наличных по кредитной карте.



Консультант дал следующие советы Рублеву. Во-первых, прикрывайте клавиатуру свободной рукой при вводе ПИН-кода. Это не позволит мошенникам увидеть его. Во-вторых, не допускайте ошибок при вводе ПИН-кода, иначе вы рискуете заблокировать карту после ТРЕХ попыток. В-третьих, не мешайте движению карты при приеме и возврате карты банкоматом. И, последнее, **не забудьте получить деньги, карту и чек** после операции по снятию наличных. Иначе, деньги и карта по истечении определенного времени будут задержаны банкоматом. И помните, одни банкоматы выдают сначала деньги, затем карту, другие – наоборот. Если банкомат «проглотил» (не выдал обратно) карту, то необходимо сразу же заблокировать ее, *позвонив в свой банк*. На следующий день следует *обратиться в банк, которому принадлежит банкомат*, для возврата «съеденной» карты. В случае, если карта была повреждена, то она будет перевыпущена.

*Рублев после консультации сам воспользовался банкоматом. Вставил карту в специальное отверстие. Ввел ПИН-код, выбрал в меню опцию «выдать наличные», указал сумму и получил по карте деньги вместе с чеком. По данным чека, на банковском счете осталось около 2000 руб.*

*На следующий день Рублев пошел за покупками в магазин, но забыл дома деньги. Недалеко стоял банкомат, и он решил не возвращаться, а снять наличные по карте. Но был удивлен, когда на экране банкомата высветилась надпись «недостаточно денег».*



Для выхода из таких непредвиденных обстоятельств, когда все банкоматы вашего банка не работают или денег в банкомате недостаточно для снятия, предлагаем следующие финансовые «рецепты». Во-первых, обратитесь в офис банка за получением наличных из кассы. Во-вторых, получите деньги в банкоматах «родственных» банков, то есть тех, которые объединили свою сеть банкоматов. В-третьих, получите деньги в банкомате любого банка, поддерживающего платежную систему вашей карты, например VISA. Но помните! Ваш банк обязательно снимет с карточки комиссию за снятие наличных в чужом банкомате. Кроме того, существует *лимит* – *ограничение на снятие наличных денег в банкомате*. Центральный банк России рекомендовал лимит в размере 100 тыс. руб. в день. Однако каждый банк устанавливает свой лимит в договоре на обслуживание карты.

## **6. Какие привилегии получает держатель карты**

В 2011 г., по данным фонда «Общественное мнение», только 40% держателей карт в России оплачивали товары и услуги в магазинах, кафе и ресторанах. Чтобы стимулировать граждан к осуществлению расчетов в безналичной форме или покупке в кредит, предприятия торговли и сервиса проводят **совместные акции** с другими финансовыми участниками платежной системы.

Например, при оплате банковской картой, выпущенной совместно с «Аэрофлотом», к счету держателя карты открывается лицевой счет участника **программы поощрения пассажиров «Аэрофлот Бонус»**, на который начисляются бонусные мили. За каждый рейс в зависимости от класса вы получаете мили. Набрав определенное число миль, вы сможете совершить премиальный полет вместе с семьей или друзьями в любую страну мира, куда летают самолеты «Аэрофлота».

Существуют карты, выпущенные совместно с оператором сотовой связи «МТС». Держателем карты может быть абонент «МТС», который при оформлении карты автоматически регистрируется **в программе «МТС Бонус»**. За каждые 30 рублей при оплате банковской картой вы получите 1 балл. Набранные баллы можно обменять на пакеты премиальных минут, SMS и другие призы из каталога программы.

Для держателей *премиальных карт Visa и MasterCard* действуют программы **«Мир привилегий VISA»** и **«MasterCard избранное»**. Это доступ к выгодным условиям и дополнительным привилегиям по всему миру. Вы получите всевозможные скидки (от 5 до 20%) и специальные предложения в магазинах, салонах красоты, кафе, фитнес-клубах и других местах. Кроме того, в зависимости от типа карты, вы имеете возможность *бесплатно* получить юридическую и медицинскую помощь, забронировать место в гостинице, узнать информацию о кафе и ресторанах, расписании рейсов самолетов и поездов по нужному вам направлению и цене, подобрать стыковочные рейсы.

Кроме того, на остаток по «карточному» счету начисляются такие же проценты, как и по вкладам. Главное преимущество карты, по сравнению с депозитом, – отсутствие срока хранения денег. При этом процентная ставка зависит от *неснижаемого остатка и оборота* по банковской карте.

## **7. Как совершаются покупки с помощью карты**

*История про «шопинг».* В одно из воскресений Рублев вместе с супругой отправился в супермаркет за покупками. После того как все необходимые товары были в корзине, они подошли к кассе для оплаты покупки. В этот день проходила акция магазина – при расчетах картой VISA предоставлялась скидка – 8%. Супруги решили впервые воспользоваться своей банковской картой для оплаты товаров. Но как безопасно совершать покупки, они не знали.

Приём к оплате банковских карт в качестве средства оплаты за товары, или услуги называется **эквайринг**. Осуществляется банком-эквайером путём установки **электронного терминала** (или модификации кассового аппарата) на предприятиях торговли и сервиса для проведения операций, совершаемых с использованием карт. **Электронный терминал (POS-терминал)** – это электронное устройство, которое позволяет считывать информацию с магнитной полосы или чипа карты и передавать ее по каналам связи в платежную систему для автоматизированного совершения операций по карте.



Рис. POS-терминал

**При совершении покупок в магазинах, кафе и клубах соблюдайте следующие правила.** Во-первых, требуйте проведения операций с картой только в вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля вашего зрения (никаких исключений!). Во-вторых, не подписывайте чек, в котором не указаны или указаны неверно сумма, валюта, дата и тип операции, название торгового или сервисного предприятия. В-третьих, 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). В-четвертых, сохраняйте чеки после оплаты покупок по карте до тех пор, пока указанные суммы не будут списаны со счета. В-пятых, сохраните чек с отказом от операции, если кассир сообщил вам, что такая операция по вашей карте не может быть совершена.

Существуют карты VISA и MasterCard с логотипом инновационной технологии *PayPass* или *PayWave*, которые позволяют осуществлять расчеты без контакта с POS-терминалом. На таких картах расположен чип, который создает шифр для каждой платежной операции. Достаточно поднести карту к бесконтактному считывающему устройству на кассе или терминале, чтобы произвести оплату. В России, если сумма покупки меньше 1000 рублей, вам не придется тратить время на ввод ПИН-кода или подписывать чек. При покупке за рубежом сумму лимита необходимо уточнить у сотрудника торговой точки, в которой осуществляется покупка.



*Наши герои расплатились картой и получили скидку – 8% от суммы. Кассир ввел сумму платежа, вставил карточку в POS-терминал, предложил ввести ПИН-код на его клавиатуре, вскоре распечатал чек и попросил его подписать. Оплата заняла всего лишь пару минут.*

## **8. Как безопасно совершать покупки в Интернете с помощью банковской карты**

**История электронной покупки.** Копейкину потребовалось купить железнодорожные билеты стоимостью 3000 рублей, но у него совсем не оставалось времени на их приобретение. Утром он должен был экстренно выехать в Москву на выставку, поэтому на покупку билетов и сбор чемоданов оставалась только одна ночь. Копейкин решил купить электронный билет в Интернете, но при этом не хотел рисковать деньгами на своей банковской карте.

Для оплаты через Интернет держатель карты должен предоставить продавцу следующую информацию:

1. Имя и фамилию в точности, как на карте.
2. Номер карты (полностью 16 цифр).
3. Срок действия карты (два числа – месяц и год).
4. Код безопасности – (4 цифры).

Итак, что же делать, чтобы максимально защитить банковскую карту от мошенников? Банк России рекомендовал следующие советы при совершении операций с картой:

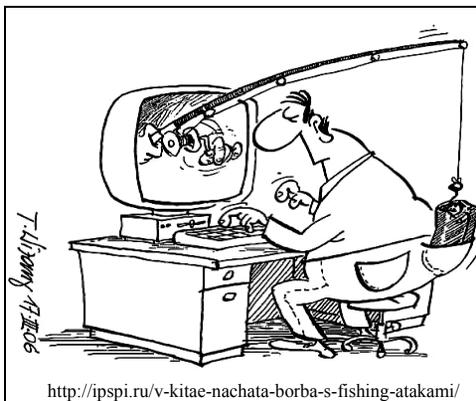
1. Не используйте ПИН-код при заказе товаров через Интернет, а также по телефону или факсу.

2. Не сообщайте персональную информацию через Интернет; например, пароли доступа к системе «клиент-банк», свои паспортные данные.

3. Пользуйтесь интернет-сайтами только известных и проверенных предприятий торговли и услуг. Покупки следует совершать на сайтах, которые соответствуют стандартам безопасного проведения операций и размещают логотипы следующих технологий: *VeriSign Secured*, *VISA 3-D Secure*, *MasterCard UCAF/SecureCode*.



4. Убедитесь в правильности адресов интернет-магазинов, так как схожие веб-адреса могут использоваться мошенниками, копирующими популярные сайты. Например, между **www.ozon.ru** и **www.ozom.ru** – разница лишь в одной букве. С помощью подложных сайтов (клонов) мошенники крадут секретные данные о банковской карте и похищают деньги с банковского счета. Это называется «фишингом» (от англ. «*fishing*» – рыбная ловля).



5. Совершайте покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности данных.

6. Установите на свой компьютер антивирусные программы. Регулярно производите обновление компьютерных программ. Это поможет защитить компьютер от «заражения вирусами» или «хакерских атак».

7. Используйте для покупок в Интернете виртуальную банковскую карту.

**Виртуальная карта** – это предоплаченная банковская карта международной платежной системы Visa или MasterCard, не имеющая физического носителя и выпускаемая в электронном виде. Называется Virtuon или Virtual. Карта не является кредитной, так как средства вносятся ее держателем до совершения покупок. Виртуальную карту можно заказать на сайте банка, через систему «Интернет-банк» или банкомат. При оплате такой картой реквизиты основной банковской (кредитной или дебетовой) карты сохраняются в тайне, а деньги на их счету – в безопасности.

Виртуальную карту можно заказать с *определенным номиналом*, достаточным для оплаты конкретной покупки, и не рисковать большими суммами, или *пополнить при необходимости*. Вы можете создать карту *под конкретную покупку* и, даже если кто-то получит ее данные, он не сможет ей воспользоваться. При выпуске карты можно *установить платежный лимит*, больше которого потратить нельзя. Вы можете выпустить неограниченное количество виртуальных карт и использовать каждую из них по своему усмотрению.

Для того чтобы подтвердить, что распоряжение картой осуществляется именно вами, применяется способ, связанный с получением запроса, заранее согласованным вами и банком-эмитентом. Например, *получение разового пароля* в банкомате или SMS-сообщения, *подтверждение операций в системе интернет-банк* на сайте банка-эмитента или на отдельном защищённом сайте. То есть, после того как вы ввели данные карты на сайте продавца товаров и услуг, потребуется ввести пароль, полученный заранее в банкомате или пришедший SMS-сообщением на ваш телефон, либо зайти в систему «Интернет-банк» и подтвердить операцию.

Виртуальную карту, как и обычную, можно *заблокировать, разблокировать или закрыть*. Чтобы это сделать, достаточно зайти в систему «Интернет-банк» и выбрать соответствующую опцию. В случае закрытия виртуальной карты, неизрасходованные деньги возвращаются на основную банковскую карту.

**Какова цена выпуска виртуальной карты?** Комиссия за выпуск карты может не взиматься, либо быть незначительной – около *100 рублей*. Как правило, средства с основной карты списываются на следующий день после выпуска виртуальной. При этом следует обратить внимание на срок действия карты.

Для Копейкина идеально подойдет карта типа Virtual, созданная для покупки ж/д билетов номиналом в 3000 руб. Выпуск карты мгновенный. Он сразу же сможет оплатить билеты, используя номер карты и код безопасности созданной карты. Указанные реквизиты карты поступят ему из банка на телефон в виде SMS-сообщения.

## **9. Можно ли всей семьей пользоваться картой банка**

**История о «карманных» расходах.** У Елены и Сергея Копейкиных есть сын Владимир, который учится в вузе в другом городе. Помимо продуктов, они ежемесячно выдают своему сыну 8000 рублей на проезд, обед в столовой, учебные принадлежности, общежитие. Однако каждый раз переживают, что он может потерять деньги, или его ограбят. У Сергея имеется «зарплатная» пластиковая карта. Поэтому супруги обратились в банк с вопросом: «Нельзя ли выпустить для их сына карту, на которую с карты мужа еженедельно будет перечисляться 2000 руб.?»

Правила безопасности и условия банковского договора запрещают предоставление ПИН-кода другим лицам, поскольку человек, обладающий картой и ПИН-кодом, может воспользоваться деньгами без разрешения хозяина карты. Раньше, когда в ходу были сберкнижки, был только один способ совместного управления банковским счетом – выдать доверенность. Сегодня вы можете заказать выпуск до-

полнительных банковских карт к своему счету на себя или своего уполномоченного представителя на члена семьи. **Дополнительные карты** – банковские карты, предназначенные для совершения операций по банковскому счету держателя основной карты. Вы можете оформить дополнительные карты любой платежной системы. Кроме того, можно ограничить использование карты, установив ежедневный или ежемесячный лимит трат, а также ограничить количество и виды совершаемых по дополнительной карте операций. Держатель основной карты может контролировать использование денежных средств по банковскому счету, так как в выписке отражаются все операции по каждой дополнительной карте. При этом владелец дополнительной карты не может контролировать наличие и использование денежных средств по основной карте.

*Копейкины решили открыть к карте Сергея дополнительную пластиковую карту для Владимира. Установили лимит на снятие наличных в течение суток в размере 500 руб., лимит на расход денег в течение месяца – 8000 руб., запрет на оплату отдельных видов услуг через Интернет.*

## **10. Как получить кредит по банковской карте**

Если бы получить кредит в банке было так просто, как утверждает реклама, никто бы не грабил банки.  
*Американская поговорка*

**История кредитная.** При совершении покупки в супермаркете Евгения и Сергей Копейкины обратили внимание, что рядом с кассой лежат толстые конверты с логотипом банка и фото улыбающейся Ирины Шараповой. На вопрос кассира о конверте, супруги получили ответ: «Это кредитные карты банка Тинькофф за 150 руб.». Евгения и Сергей уже ощутили на себе тягость ипотеки, поэтому легкомысленных финансовых решений уже не принимают! Но интерес к идее получения банковской кредитной карты у них не погас.

Ранее, мы уже ответили на вопрос: «Что такое кредитная карта?». Теперь нам предстоит подробно раскрыть все элементы, а также плюсы и минусы так называемой «кредитки».

Самое главное – это **кредитный лимит**, то есть сумма, в пределах которой банк согласен предоставить вам денежные средства в долг. *Размер лимита* определяется банком *индивидуально для каждого* заемщика исходя из его платежеспособности, кредитной истории и других требований банка. При активном использовании карты, соблюдении кассовой дисциплины и росте ваших доходов лимит может быть увеличен. При нарушении дисциплины лимит уменьшается по инициативе банка.

Погашение долга по карте осуществляется **ежемесячными минимальными платежами**. Этот платеж состоит из части основного долга, процентов, начисленных за пользование кредитом, комиссий. Чтобы не платить проценты банку или если у вас появились свободные деньги, вы можете *вернуть кредит досрочно*.

Многие кредитные карты имеют **льготный период кредитования**. Это время беспроцентного пользования заемными денежными средствами банка по «кредитке». В течение этого периода вы освобождаетесь от уплаты банку процентов за пользование кредитом при условии полного погашения долга в установленный срок. Датой отсчета льготного периода может быть день совершения операции по оплате товаров и услуг, или дата формирования выписки банка о такой операции, либо день выпуска «кредитки». Срок льготного периода составляет, как правило, от 20 до 60 дней.

Обращаем ваше внимание, что условия льготного периода кредитования по карте *исключают снятие наличных и «погашение долгов по другим кредитам»*. Как правило, банк прописывает в договоре огромные *штрафы* или *комиссию за выдачу наличных* по кредитной карте, а также повышенные *проценты* за кредит. Поэтому многие, кто снял наличные по «кредитке» и вовремя погасил долг, с ужасом обнаруживают в выписке, что банк выставил счет за свои услуги на сумму 20% от кредита.

Для минимизации расходов на проценты по основному долгу рекомендуем *своевременно погасить задолженность*

до окончания льготного периода кредитования. Тогда вы действительно получите бонус – экономию на процентах и положительную кредитную историю.

*Супруги Копейкины решили воспользоваться «кредиткой» только в случае необходимости. Например, когда наличных будет недостаточно для оплаты за взнос по ипотеке, они смогут купить продукты и оплатить за коммунальные услуги кредитной картой в течение льготного периода беспроцентно.*

## 11. Как воспользоваться услугами «электронного правительства» с помощью банковской карты

**История инновационная.** В один из вечеров Сергей пришел в гости к тестю. По телевизору шла передача о том, что в Волгоградской области создают электронное правительство. Вскоре многие волгоградцы смогут обращаться к чиновникам с официальными заявлениями через Интернет, минуя личные встречи и череду кабинетов. Единственная трудность – подтверждение личности в электронном виде. Для этого решено применять электронную цифровую подпись, которую надо покупать у лицензированной организации. У Сергея возник вопрос: «Почему бы не использовать банковскую карту вместо электронной цифровой подписи?»

Действительно, при заключении договора банки проверяют личность клиентов. Поэтому начат выпуск платежной карты «Электронное правительство» с чипом, который позволяет подписывать документы **электронной цифровой подписью**. Благодаря этой инновационной технологии можно не просто снимать деньги, оплачивать покупки, но и пользоваться государственными услугами через Интернет!



Какие возможности дает карта «Электронное правительство»? Вы можете, не выходя из дома, оплачивать государственные услуги и оформлять заявления и документы, которые раньше требовали вашего личного присутствия. Для того чтобы получить доступ к электронным услугам, вам необходимо иметь *карту «Электронное правительство»*, *специальное считывающее устройство* и *компьютер* с выходом в *Интернет*. Затем:

1. Зайдите на государственный сайт «Единый портал государственных и муниципальных услуг» по адресу в сети Интернет: **<http://epgu.gosuslugi.ru>**.

2. Выберите в верхнем меню раздел «Вход».

3. Выберите в меню авторизации раздел «По электронной подписи».

4. Подключите устройство чтения карты к компьютеру.

5. Вставьте карту в устройство чтения карты.

6. Введите с клавиатуры ПИН-код и нажмите «Войти».

Теперь вы зашли на свою **персональную страницу «Личный кабинет»** и можете оформить интересующую вас услугу в разделе «Каталог услуг». Кроме того, вам доступны индивидуальные разделы «Личного кабинета»: избранные услуги; мои заявки; мои данные; начисления.

Ознакомиться с возможностями портала государственных услуг можно по видеоинструкции, выбрав раздел «Как получить услугу» на главной странице портала.

## **12. Что делать, если карта утрачена или похищена**

*История обычная, всем привычная. После очередной воскресной поездки в супермаркет Рублев не обнаружил в своем портмоне банковской карты. Описать все происходящее в квартире словами нельзя... На балкон сбежал даже кот Марсель.*

Если карта утрачена, сохраняйте спокойствие, чтобы вспомнить следующие советы. Вам необходимо незамедлительно осуществить блокировку карты! Существуют следующие **способы блокировки**:

1. Обращение по телефону в Службу поддержки держателей карт.

2. Самостоятельно с помощью системы «Интернет-банк».

3. С использованием «SMS-сервиса» – отправка номера карты SMS-сообщением на телефонный номер банка.

Как правило, такая оперативная блокировка карты должна быть подтверждена в течение нескольких дней подачи в банк письменного заявления. Для блокировки электронной цифровой подписи карты «Электронное правительство» потребуется подать письменное заявление в офис банка.

Допустим, карта была заблокирована в связи с утратой, но вскоре найдена. Для ее разблокировки обратитесь в отделение вашего банка по месту ведения счета.

### **Если вы забыли ПИН-код:**

1. *Вы можете расплачиваться картой в магазинах, ресторанах и прочих местах, где ввод ПИН-кода не предусмотрено.* Операции, предусматривающие ввод ПИН-кода, такие, как снятие наличных в банкомате будут вам недоступны. Не вводите неверный ПИН-код более трех раз! Это значительно затруднит операцию по разблокировке вашей карты и может привести к удержанию карты банкоматом.

2. *Обратитесь в службу поддержки владельцев карт вашего банка.* Если ваша карта заблокирована по причине трехкратного неверного введения ПИН-кода, то, сообщите сотруднику службы поддержки владельцев карт пароль-идентификатор, и сотрудники банка обнулят попытки ошибочно введенного кода. Имейте в виду, что в некоторых банках блокировка снимается по факту обращения, в некоторых – автоматически через сутки, а есть банки, которые просят клиентов подъехать в офис с паспортом и написать заявление на разблокировку.

3. *Обратитесь в ваш банк с письменным заявлением* по форме банка для выдачи вам новой карты по причине утраты ПИН-кода (в некоторых случаях – и при введении неверного кода три раза). Утрата ПИН-кода, как правило, ведет к перевыпуску карты. Номер старой карты может быть сохранен, но физически она будет другая и с новым ПИН-кодом.



**Если ПИН-код стал известен посторонним:**

1. *Заблокируйте свою карту, обратившись в Службу поддержки держателей карт вашего банка.* В целях безопасности ваших средств ПИН-код должен быть известен только держателю карты.

2. *Обратитесь в ваш банк с письменным заявлением по форме банка для выдачи вам новой карты.* Перевыпуск карты исключает риски, связанные с возможностью кого-либо, получить информацию о ПИН-коде клиента и без спроса провести операции по вашей карте.

3. *Измените ПИН-код с помощью банкомата.*

**Если карта была похищена,** заявите в полицию. Если кража произошла во время вашего путешествия за рубежом, обратитесь в консульский отдел России за помощью. Сохраните копию протокола.

\* \* \*

Мы полагаем, что этой информации достаточно для рядового гражданина. Но, даже зная о банковских картах абсолютно все, человек не защищен на 100% от ошибок. Как своих, так и чужих.

*Серия «Простые финансы»*

**Брехова Юлия Викторовна**  
**Гриб Роман Борисович**

## **КАК УПРАВЛЯТЬ ДЕНЬГАМИ С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

Редактор *Е. И. Кагальницкая*  
Компьютерная верстка и дизайн обложки *Г. В. Подшиваловой*

Подписано в печать от 01.06.12 г. Формат 60x84 1/16.  
Печать офсетная. Бумага офсетная. Гарнитура Georgia.  
Физ. печ. л. 1,5. Уч. изд. л. 0,97. Тираж 100 экз.

Волгоградский филиал ФГБОУ ВПО РАНХиГС  
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8  
Издательство Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС  
400078, Волгоград, ул. Герцена, 10