

13:31 19.11.2015

## Азбука финансов: платежные карты



В нашей стране с каждым годом расширяются возможности платежей с использованием карточек и создаются необходимые условия для расчетов с их применением. Сегодня специалисты Национального банка помогут нам сориентироваться в разнообразии банковских платежных карточек.

Эмиссию карточек в Республике Беларусь осуществляют 23 банка. В обращение выпускаются банками карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ (БЕЛКАРТ/Maestro), международных платежных систем VISA и MasterCard.

Кроме того, банками осуществляется эквайринг по операциям с использованием карточек указанных платежных систем, а также платежных систем American Express, UnionPay и Золотая Корона.

Порядок совершения операций с использованием банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь регламентируется Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34.

Согласно данному документу, эмиссия карточек, эквайринг, процессинг осуществляются в порядке, установленном банками и (или) иными юридическими лицами в соответствии с правилами платежной системы, с учетом требований законодательства.

Использовать карточку имеет право только то лицо, чье имя, фамилия и (или) подпись проставлены на карточке. Держатель карточки обязан поставить личную подпись на оборотной стороне карточки и хранить свой ПИН-код (персональный идентификационный номер) в тайне.

Передача карточки и ПИН-кода к ней третьему лицу, не являющемуся держателем карточки, запрещается. Подтверждением совершения операции при использовании карточки является карт-чек. Держатель карточки, вводя ПИН-код или подписывая карт-чек, признает правильность указанной в карт-чеке суммы и, тем самым, дает указание банку на списание этой суммы со своего банковского счета.

По сложившейся в мировой банковской практике различают следующие виды карточек: *дебетовые, кредитные, дебетно-кредитные.*

Операции по *дебетовым* карточкам производятся держателями таких карточек в пределах средств, имеющихся на счете клиента банка. Наличие специального счета необязательно, так как на сумму проведенной операции дебетуется обычный счет клиента (текущий, сберегательный и т.п.).

При использовании *кредитной* карточки осуществление расчетов по операциям держателя карточки производится за счет кредита, предоставляемого ему банком. Лимит средств, доступных при таких расчетах, связан с величиной предоставляемого кредита. В течении конкретного периода держатель должен погасить образовавшуюся задолженность перед банком, после чего возможно возобновление кредита.

Наличие *кредитной* банковской платежной карточки может существенно расширить финансовые возможности ее держателя. Однако последнему следует помнить, что основное отличие *кредитной* карточки от *дебетовой* в том, что на ней находятся деньги, принадлежащие банку, а не клиенту. Снимая с такой карточки определенную сумму, клиент берет деньги в долг у банка. Другими словами, получая финансовую независимость и возможность совершать различные покупки "по желанию", клиент за это обязуется выплатить банку проценты за пользование кредитом.

Сегодня ряд белорусских банков предлагает своим клиентам кредитные карточки, характеризующиеся понятием "*возобновляемая карточка*". Если карточка – возобновляемая, это значит, что при погашении части долга перед банком, полученные от держателя карточки средства снова попадают на его карточку и их опять можно использовать. В результате карточка становится универсальной и удобной для решения различных финансовых проблем в течение длительного периода времени.

Карточки можно классифицировать по принадлежности к платежной системе: национальные карточки (БЕЛКАРТ), международные (Visa, Maestro, MasterCard), а также в соответствии с возможностями, которые они предоставляют своим держателям.

Особого внимания заслуживают активно используемые на белорусском рынке *бесконтактные* карточки. Они появились у нас в стране в конце 2012 г. и могут применяться, например, для оплаты товаров и услуг, проведения платежей с помощью мобильного телефона, внедрения внутренней корпоративной системы безналичных расчетов, а также для оплаты проезда в городском общественном транспорте.

Преимущество бесконтактных карточек заключается в простоте и скорости их использования. Данная инновационная технология позволяет оплачивать товары и услуги одним касанием карточки к платежному терминалу без участия кассира (после того, как прозвучит звуковой сигнал, сумма списывается со счета держателя карточки).

Владельцу этой карточки не нужно вводить ПИН-код или подписывать чек, если он приобрел покупку на небольшую сумму, что также позволяет экономить время покупателя и кассира.

Карточки с бесконтактным интерфейсом оснащены высокой степенью защиты, а бесконтактный метод платежей обеспечивает их более долгий срок эксплуатации. Держатели бесконтактных карточек могут использовать как специальное оборудование для проведения платежей, так и предназначенное для обычных карточек, поскольку карточки с бесконтактным интерфейсом являются универсальными.

Почему банковские платежные карточки лучше наличных:

1. Быстрота и удобство оплаты товаров и услуг по всему миру.
2. Нет необходимости искать в кошельке мелочь, пересчитывать сдачу, декларировать денежные средства и заранее покупать валюту при заграничных поездках.
3. Безопасность операций.
4. На карточке размещена личная подпись ее держателя. Принимая карточку к оплате, операция по которой предусматривает подпись покупателя (клиента) на чеке, сотрудник торгово-сервисного предприятия должен сверяться с ней.
5. Снятие наличных и любые операции с использованием карточки возможны с обязательным введением ПИН-кода, известного только держателю карточки.
6. Уверенность в сохранности денежных средств.
7. В случае потери или кражи карточки, следует позвонить в круглосуточную службу поддержки банка, в котором карточка была выдана — карточку быстро заблокируют, все операции по ней будут остановлены, а сумма на «карточном» счете останется в сохранности.
8. Конфиденциальность информации о денежных средствах, хранящихся на «карточном» счете.
9. Контроль за пополнением денежных средств и расходами по карточке, возможность планирования личного бюджета с помощью выписок по счету, услуги СМС-оповещение.