

Платежная карточка

Пластиковые платежные карты прочно вошли в нашу повседневную жизнь, стали привычны для большинства белорусов. Трудно представить, как раньше мы обходились без этого удобного финансового инструмента. О возможностях платежных карт, о том, почему хорошо и выгодно пользоваться картой, а также о правилах безопасности при пользовании картой поговорим с главным специалистом управления электронных платежных инструментов Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка Республики Беларусь Татьяной БОГДАНОВИЧ.

– Татьяна Олеговна, Беларусь идет уже проторенным путем в своем стремлении довести безналичные платежи граждан до максимума. Какие из стран для нас пример? Почему рост безналичных расчетов – это выгодно для страны?

– На сегодняшний день по показателям развития рынка банковских платежных карт мы находимся примерно на одном уровне с Польшей, прибалтийскими государствами, Российской Федерацией. По состоянию на 1 января 2018 года доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте в Республике Беларусь, по данным Национального статистического комитета, составила 35,4%.

Сравнивая Республику Беларусь с развитыми странами Европы, необходимо

учитывать, что системы безналичных расчетов с использованием карточек стали развиваться у нас на 30–40 лет позже, чем в Европе. В Европе такие системы развивались эволюционным путем. Республика Беларусь, так же как и другие страны постсоветского пространства, была вынуждена применять дополнительные меры стимулирования, в том числе административного характера, чтобы приблизиться по уровню развития системы безналичных расчетов с использованием карточек к ведущим европейским странам.

Наиболее показательными европейскими странами с точки зрения развития систем безналичных расчетов по розничным платежам, в том числе с исполь-



зованием карточек, являются Швеция, Бельгия, Нидерланды. В данных государствах доля безналичных расчетов в общем объеме потребительских платежей превышает 80%.

Увеличение доли безналичных розничных платежей способствует обеспечению прозрачности финансовых операций субъектов хозяйствования и граждан, снижению доли «теневой» экономики, сокращению государственных затрат на обслуживание наличного денежного оборота, приросту ресурсной базы в банковской системе республики для кредитования реального сектора экономики, увеличению налоговых поступлений в бюджет, в том числе источников для выплаты пенсий, стипендий, пособий.

– Какие преимущества можно получить, имея в кармане платежную карточку?

– Преимущества использования платежной карты по сравнению с наличными деньгами очевидны.

Во-первых, это удобство – возможность отказаться от необходимости носить с собой большие суммы наличных денежных средств и в то же время совершать покупки в пределах всей суммы, имеющейся на счете, к которому выдана карточка, и даже в большей сумме, если банк предоставляет кредит с использованием карточки.

Во-вторых, это возможность совершать платежи с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг и др.) не выходя из дома или офиса, в любое время суток, без «привязки» к графику работы банковских или почтовых офисов, что позволяет сэкономить время и потратить его более рационально с учетом интересов держателя карточки.

В-третьих, это безопасность – при ус-



карточкой ее держатель получает возможность возврата денежных средств в случае их несанкционированного использования третьими лицами и своевременной блокировки карточки для предотвращения потери средств на счете, к которому выдана карточка.

Также вы получаете дополнительные услуги, сервисы и бонусы, которые предоставляются держателям карточек с учетом условий предлагаемых банковских продуктов на основе карточек. Например, страхование, получение возврата на счет части средств, потраченных при оплате покупок в безналичной форме, получение скидок на товары и услуги, особых условий обслуживания, срочное получение наличных денежных средств при утрате карточки в путешествиях, возможность опротестования карточных операций третьих лиц и т. д.

А еще использование карточек повышает нашу финансовую грамотность. Так, приучив себя совершать покупки преимущественно с помощью карточки, вы получаете возможность анализировать и планировать свои доходы и расходы, используя ежемесячные банковские выписки по счету, а также специальные финансовые сервисы.

– Большинство из нас имеют одну – «зарплатную» – карту. Тем не менее эксперты говорят, что одной карточки недостаточно, чтобы наше общение с безналом было удобным и безопасным. Сколько все-таки вы рекомендуете иметь карт и почему?

– На самом деле это зависит от потребностей конкретного человека, его предпочтений при проведении операций с карточками, от используемых банковских продуктов и услуг.

В целях повышения безопасности целесообразно разделить денежные потоки при оплате карточкой в сети Интернет и в стационарной торговле. Для оплаты покупок в интернет-магазинах или за пределами Республики Беларусь лучше открыть отдельный счет в банке и получить к нему отдельную карточку. Пополнять этот счет на необходимую для конкретных покупок сумму денежных средств, что будет дополнительным элементом защиты всех денежных средств, имеющихся у клиента, например, на счете, к которому выдана «зарплатная» карточка. Для проведения расчетов за покупки, приобретаемые в интернете, можно получить к отдельному счету виртуальную карточку, эмиссия которой осуществляется без использования заготовки карточки.



Для проведения платежей в стационарных объектах торговли, в инфокиосках, банкоматах и т. д. можно использовать «зарплатную» карточку.

При этом необходимо отметить, что с увеличением доступности для клиентов систем дистанционного банковского обслуживания задача по соблюдению правил безопасного использования карточки упрощается. В современных системах дистанционного банковского обслуживания клиент всегда может самостоятельно в случае какой-либо опасности карточку заблокировать, установить лимиты по количеству и (или) сумме совершаемых операций, установить запрет на совершение операций с карточкой в определенных сферах ее применения. В случае необходимости лимиты/запреты могут отменяться клиентом. Совершение таких действий в системах дистанционного банковского обслуживания занимает минимальное количество времени.

– Что такое кобрендинговая карточка? В чем ее преимущества и недостатки?

– Кобрендинговая карточка – это карточка, выпущенная в обращение банком

по договору с организацией – партнером банка, предусматривающему предоставление держателю карточки дополнительных услуг.

К преимуществам этой карточки относится то, что клиент банка при определенных условиях может получить скидки и бонусы при оплате покупок в точках обслуживания организации, которая выступила партнером банка при выпуске кобрендинговой карточки. В остальном, помимо дополнительных услуг, кобрендинговая карточка по своему функционалу, как правило, не отличается от обычной карточки, например, «зарплатной». Целью кобрендинга для банка и его партнеров является повышение лояльности клиентов.

К недостаткам кобрендинговой карточки можно отнести то, что дополнительные услуги при ее использовании клиент получает только в конкретной организации – партнере банка-эмитента. Можно отметить, что в настоящее время ряд банков – эмитентов карточек предлагает также клиентам банковские продукты на основе карточек, которые позволяют получать скидки, бонусы, стимулирование в виде возврата части суммы покупки на счет клиента при проведении оплаты в различных точках обслуживания, без привязки к одной организации торговли (сервиса).

– Какие основные правила безопасности вы порекомендуете соблюдать при пользовании платежной картой?

– В целях повышения финансовой грамотности населения Национальный банк специально разработал Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек, которые размещены на официальном сайте Национального банка. Основными и наиболее общими из них являются следующие.

• При получении карточки надо распи-

саться на ее оборотной стороне в специальном поле. Это снизит риск использования ее другими лицами в случае утери или кражи.

• Нельзя передавать карточку для использования другим лицам.

• Не стоит хранить большие суммы денег на карточках, которыми вы пользуетесь нерегулярно.

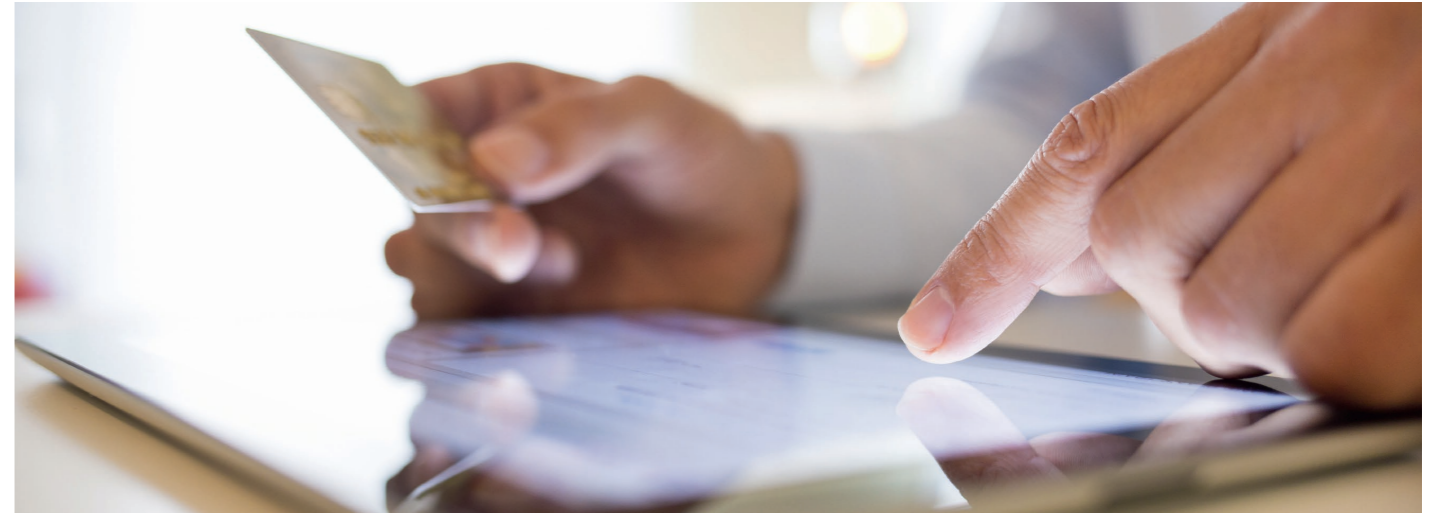
• Надо хранить втайне конфиденциальные данные карточки: номер и срок действия карточки, указанный на оборотной стороне трехзначный код проверки подлинности карточки (при его наличии), ПИН-код, который желательно запомнить.

• Рекомендуем пользоваться услугой информирования (оповещения). Данная услуга посредством направления банком SMS-сообщений или иных аналогичных им позволит не только незамедлительно узнать о не санкционированной вами операции, но и предпринять необходимые меры для своевременной блокировки карточки.

• В случае утраты карточки либо при возникновении подозрений в ее компрометации надо немедленно ее заблокировать (например, позвонив в службу клиентской поддержки или посредством систем дистанционного банковского обслуживания) и обратиться в банк, выдавший карточку.

При использовании карточек надо всегда помнить о том, что карточка – это «ключ» к денежным средствам, хранящимся на счете. И в сохранности этих денег заинтересованы как банк-эмитент, так и держатель карточки. Поэтому держателям карточек надо строго соблюдать правила пользования карточками, которые в соответствии с требованиями законодательства банки-эмитенты предоставляют для ознакомления своим клиентам.

– Берется ли процент при переводе с одной своей карты на другую (если они



выпущены одним банком и если они выпущены разными банками)?

– Прежде всего следует отметить, что с учетом действующего законодательства в функции Национального банка не входит регулирование тарифной политики банков. Взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Поэтому банки вправе самостоятельно принимать решение о необходимости взимания комиссионного вознаграждения (платы), в том числе при совершении держателями карточек так называемых банковских переводов с карточки на карточку, и, в случае принятия положительного решения, устанавливать размер такого комиссионного вознаграждения (платы), обеспечивающий покрытие экономически обоснованных затрат при осуществлении банковской деятельности и получение достаточной для расширенного воспроизводства прибыли.

Но если исходить из складывающейся на карточном рынке страны практики, то при проведении банковских переводов с карточки на карточку, которые эмити-

рованы одним и тем же банком, комиссионное вознаграждение (плата), как правило, не взимается. При проведении банковских переводов с карточки на карточку, которые эмитированы различными банками, комиссионное вознаграждение (плата) в основном взимается с отправителя такого перевода. Вместе с тем некоторые банки в таком случае могут взимать комиссионное вознаграждение (плату) и с получателя банковского перевода в момент зачисления денежных средств на его счет.

– Расскажите, пожалуйста, немного о детских карточках.

– Так называемые детские карточки оформляются в качестве дополнительных к счету взрослого и обладают функционалом стандартной карточки. Их можно использовать для совершения оплаты, в том числе за покупки, приобретаемые в сети Интернет, посредством систем дистанционного банковского обслуживания, снятия, внесения наличных денежных средств.

При этом банки, эмитирующие детские карточки, предоставляют услугу инфор-

мирования (оповещения) посредством направления на номер мобильного телефона взрослого SMS-сообщений или иных аналогичных им, которая позволяет организовать эффективный контроль расходов ребенка денежных средств.

По детским карточкам также может быть доступна опция установления лимитов по количеству и (или) сумме совершаемых операций, в том числе в сети Интернет, запрет на совершение операций с карточкой в определенных сферах применения и т. д.

Вместе с вышеперечисленным сегодня детская карточка (при условии предоставления такого функционала банком) может выступать и в роли электронного пропуска в учебное заведение, электронного читательского билета, ключом доступа в компьютерном классе, являться проездным документом в общественном транспорте.

Если ребенку исполнилось 14 лет, можно оформить основную платежную карту на имя юного владельца собственного счета.